

# Foreløpig årsregnskap 2018

Tromsø/Oslo  
6. februar 2019

SpareBank   
NORD-NORGE

# Foreløpig årsregnskap 2018 - konsern

Resultat før skatt



1 920 MNOK

ROE



12,9 %

Tap



22 MNOK

Ren kjernekapital



14,5 %

Foreslått kontantutbytte



4 NOK  
per EK-bevis

Samfunnsutbytte

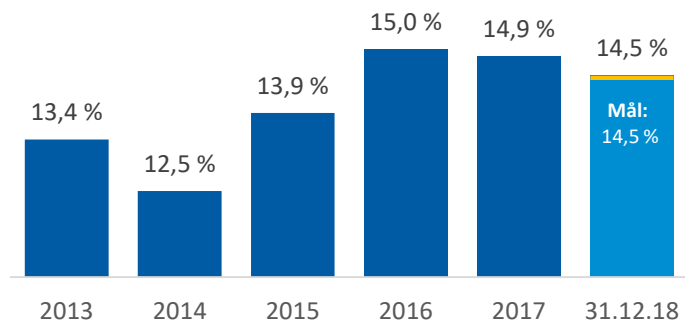


465 MNOK

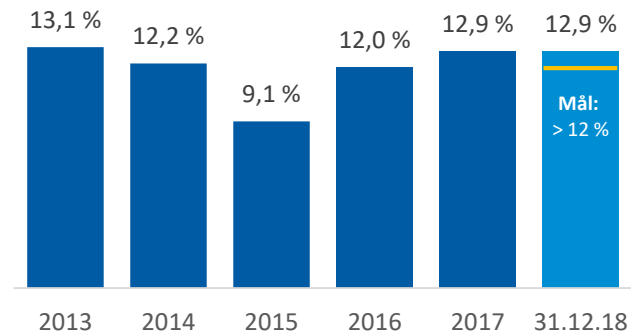


# Utvikling i finansielle nøkkeltall

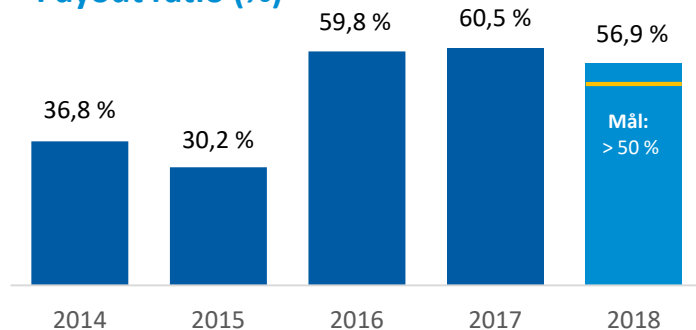
## Ren kjernekapitaldekning inkl. gulv



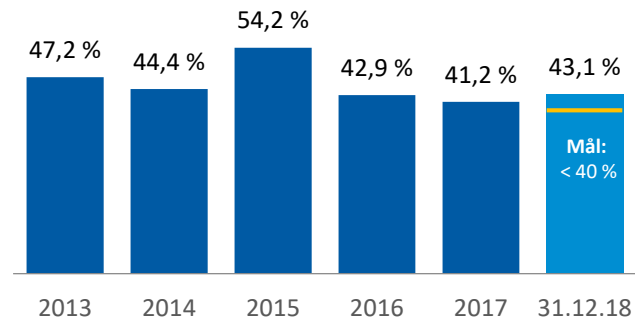
## Egenkapitalrentabilitet















## Payout ratio (%)



## Kostnadsprosent



# Nordnorsk økonomi – rekordlav ledighet og god vekst

Sektor	Status	Utsikter
Makro		
Sjømat		
Reiseliv		
Bygg og anlegg		
Varehandel		
Olje og gass		

**Mens resten av landet opplever nedgang, reiser stadig flere utenlandske turister til Nord-Norge**

*Og det er særlig hotellene i Troms og Finnmark som har fått en økning fra fjorårets høst.*



TROMSØ: Stadig flere utenlandske turister legger ferien til Nord-Norge, og det er særlig Troms og Finnmark som leder an. FOTO: RONALD JOHANSEN

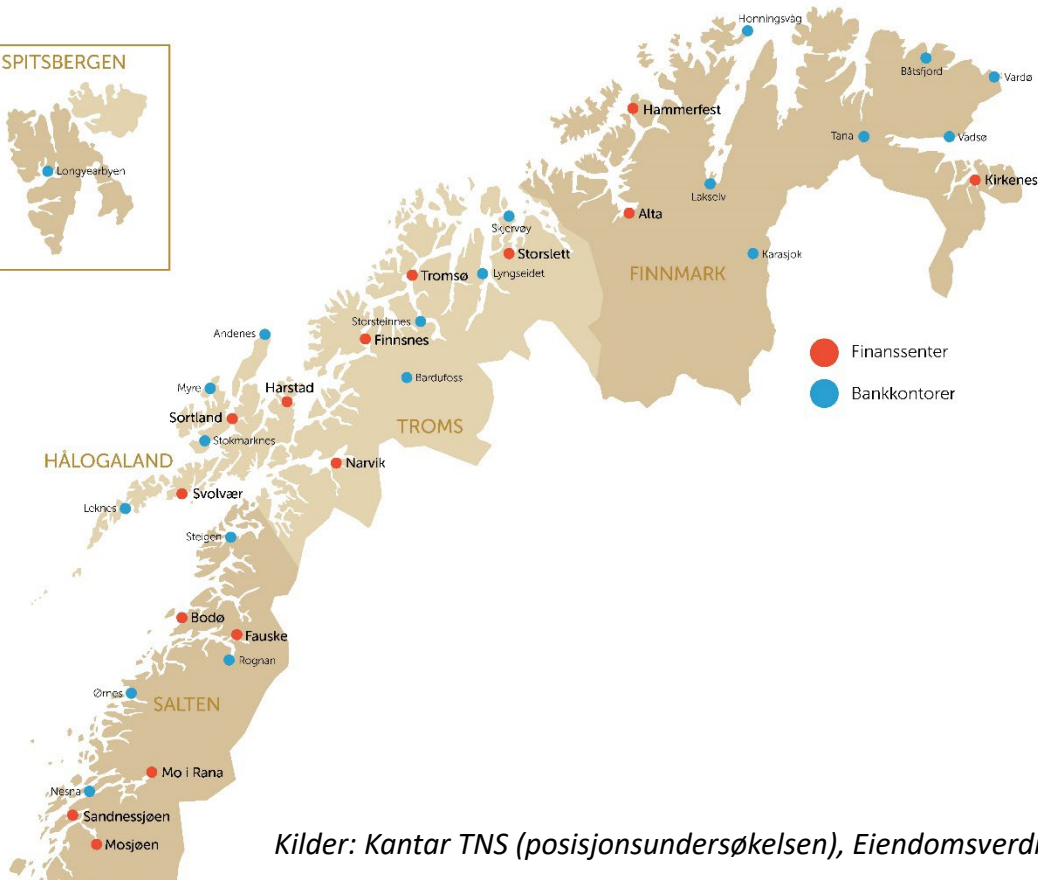
Kilde: itromso.no, november 2018

# Mangel på nordlendinger begrenser veksttakten





# En klar nummer 1-posisjon i markedet



1

**PM Bank**

- Hovedbank: 35 %

1

**SMB Bank**

- Hovedbank: 41 %

2

**Storkunde Bank**

1

**Eiendomsmegling**

- Markedsandel: 37 %

1

**Regnskap**

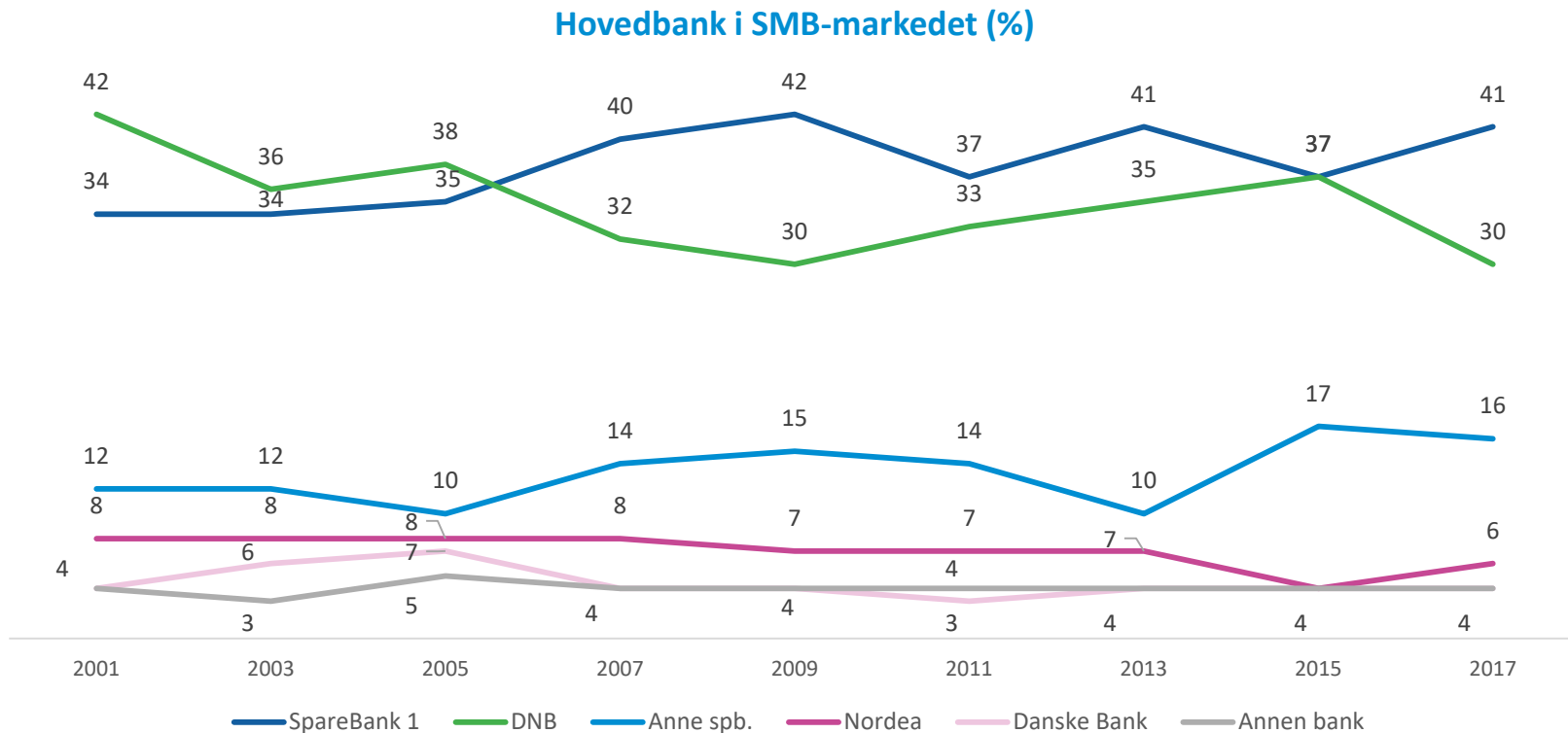
- Markedsandel: 15 %

3

**Salgspant/leasing**

- Markedsandel 19 %

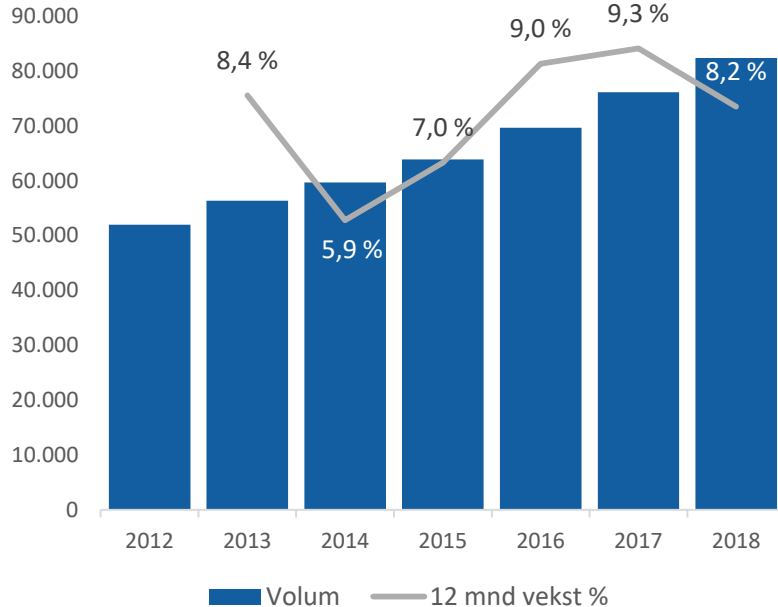
# Satsing på næringsliv (SMB) gir resultater



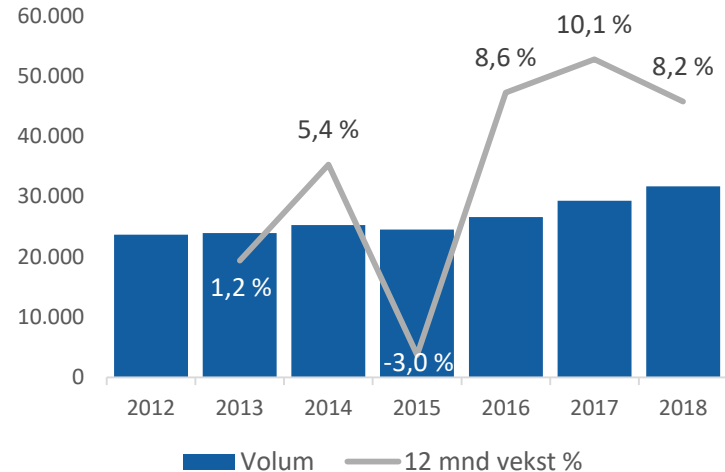
Kilde: KANTAR TNS, posisjonsundersøkelsen

# Fortsatt høy utlånsvekst, men veksten avtar

## Personmarkedet






## Bedriftsmarkedet



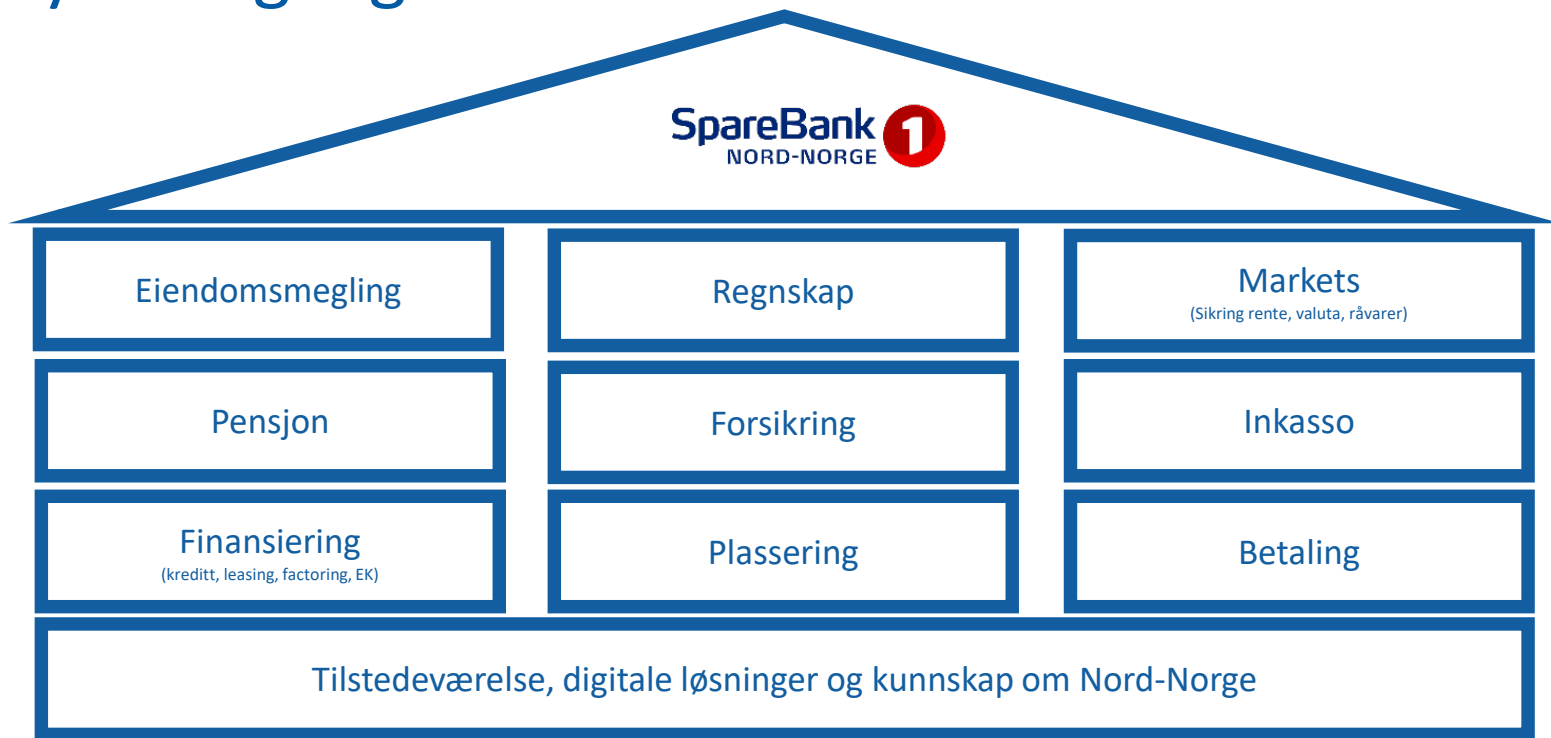


# Datterselskap

– høye investeringer og gode resultater

	Selskap	Resultat før skatt	Endring fra 2017
	SpareBank 1 Finans Nord-Norge	175 mill	+ 168 mill
	SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge	22 mill	+ 6 mill
	Eiendomsmegler 1 Nord-Norge	14 mill	- 4 mill

# «One stop shop» for finansielle tjenester – fysisk og digitalt



# Samfunnsutbytte gir nærhet og synlighet



11.11.18. SpareBank 1 Nord-Norge åpner pengesjakkene for lag og foreninger. Foto: Kjetil R. Rindal

## Sparebank 1 Nord-Norge åpnet pengesjakkene for lag og foreninger

### Deler overskuddet

REANA: SpareBank 1 Nord-Norge deler overskuddet ut til lag og foreninger med 75.000 kroner. SpareBank 1 Nord-Norge åpnet pengesjakkene for lag og foreninger i dag. SpareBank 1 Nord-Norge deler overskuddet ut til lag og foreninger med 75.000 kroner. SpareBank 1 Nord-Norge åpnet pengesjakkene for lag og foreninger i dag. SpareBank 1 Nord-Norge deler overskuddet ut til lag og foreninger med 75.000 kroner.

## ØSTAFØRR

Telefon: 76 06 79 00  
E-post: red@loftposten.no

■ Banksjefen ønsker innspill til tiltak som fortjener støtte:

## – INGEN VISJONER ER FOR STORE

SpareBank 1 Nord-Norge inviterte folk til Lofoten til å være med å bestemme hva overskuddet skal brukes til.



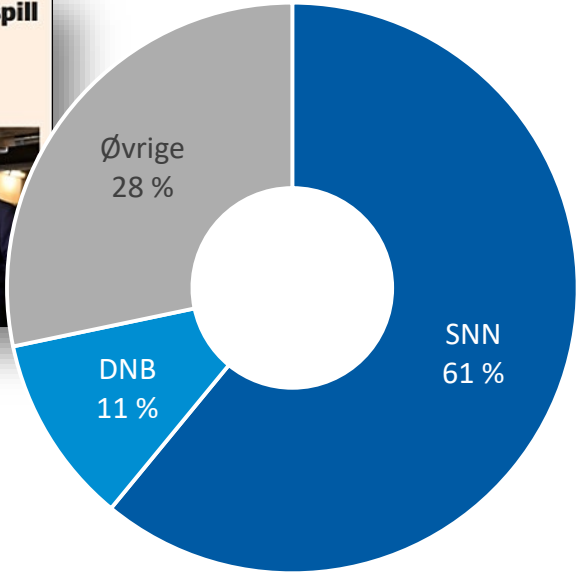
**SYNEMAUSETH**  
SpareBank 1 Nord-Norge inviterte folk til Lofoten til å være med å bestemme hva overskuddet skal brukes til. SpareBank 1 Nord-Norge inviterte folk til Lofoten til å være med å bestemme hva overskuddet skal brukes til.

## Jan-Frode fikk 10.000 innspill for bruk av 500 millioner kroner: Disse fem får millionbeløp



Jan-Frode fikk 10.000 innspill for bruk av 500 millioner kroner: Disse fem får millionbeløp. SpareBank 1 Nord-Norge deler ut millioner til lag og foreninger.

## Share of Voice i media (des 18)



## HAMMERFEST

## Vippset 15 millioner på direkten til samfunns direkte til samfunns hele Nord-Norge



DEISET MILLJONER: Torsdag kveld kom samfunnsdirektøren til SpareBank 1 Nord-Norge, Jan-Frode Janzen, til Hammarfest i Hammarfest. Samfunnsdirektøren ble vippset 15 millioner på direkten til samfunns direkte til samfunns hele Nord-Norge.

## Sparebank 1 Nord-Norge skal dele ut nesten en halv milliard - Termik fikk det første bidraget lokalt




## De mottok 10.000 innspill fra publikum. I morgen avslører SpareBank 1 Nord-Norge hvordan de skal bruke en halv milliard kroner for å løfte Nord-Norge



# SpareBank 1-alliansen– mer enn 20 år med samarbeid

## Produkter

**NYHET!**  
Smart bilforsikring



Betal bare  
for det du kjører

Bestill her >

SpareBank **1**

## Teknologi

Nå slipper du  
å skrive inn KID

Scan fakturaene med  
mobilkameraet ditt



**1**

## Samarbeid

**1** SpareBank 1 SMN føler seg fantastisk bra her: Val di Fiemme.  
Sponset -

SÅ glad blir man når man vinner Tour de Ski!!! 🥰👏👏👏 #godesammen  
Johannes Høstfot Klæbo Ingvild Flugstad Østberg



👍👏👏 2,2 k 92 kommentarer 7 delinger

Liker Kommenter Del

# «Frenemies» – den nye standarden i Bank-Norge

14 | **Forbruker** | 17. SEPTEMBER 2022

SKADEFUSJON



**DNB må kjøpe seg vekst**

DNB og SpareBank 1 har blitt enige om å kjøpe seg opp til et nytt skade- forsikringselskap, prisen selkappet til nær 19,8 milliarder kroner.

## Får vist frem verdiene

**FORSIKRING: Når DNB øker sin andel fra 20 til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet, prisen selkappet til nær 19,8 milliarder kroner.**



**UTTALL SPAREBANK 1-BANKENE**  
 • For 2022 er det ingen melding om at DNB vil øke sin andel i det nye skade-forsikringselskapet. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet.

**DNB og SpareBank 1** skal kjøpe seg opp til et nytt skade-forsikringselskap. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet.

**Styker sparebanken**  
 DNB og SpareBank 1 skal kjøpe seg opp til et nytt skade-forsikringselskap. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet.

**Miljøklart vekstutvalg**  
 DNB og SpareBank 1 skal kjøpe seg opp til et nytt skade-forsikringselskap. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet.

**DNB og SpareBank 1** skal kjøpe seg opp til et nytt skade-forsikringselskap. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet. DNB har allerede kjøpt seg opp til 35 prosent i det nye skade-forsikringselskapet.

6 | **Forbruker** | 17. SEPTEMBER 2022

BANKREVOLUSJONEN

## Åpen for bank

**SpareBank 1 tyvstarter PSD2-åpenhet**  
**BANK: Nå kan de første norske bankene bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker. Alle banker må åpne for slik utveksling innen jul neste år.**

**av tekst**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.

**Nå er det andre banker som vil**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.

**Åpne for utveksling**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.

**Åpne for utveksling**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.

**Åpne for utveksling**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.

**Åpne for utveksling**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.

**Åpne for utveksling**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.

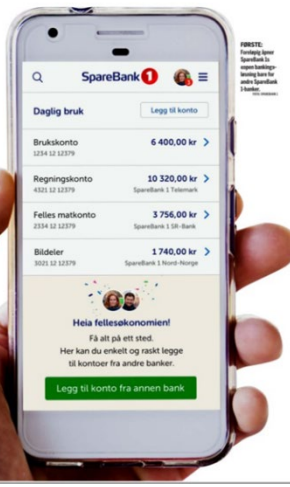
**Åpne for utveksling**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.

**Åpne for utveksling**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.

**Åpne for utveksling**  
 SpareBank 1 har vært den første norske banken som har tatt i bruk PSD2-åpenhet. Dette gjør det mulig for andre banker å bruke en bankapp til å håndtere konti også i andre banker.



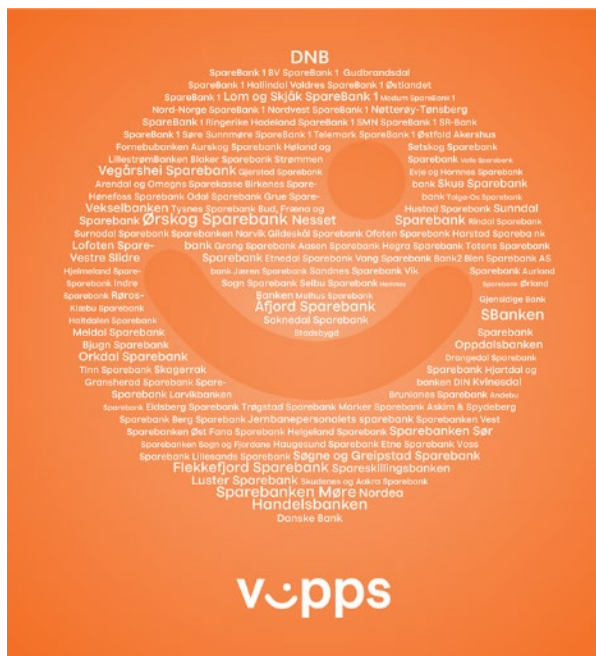
Thomas Olsen, CEO SpareBank 1



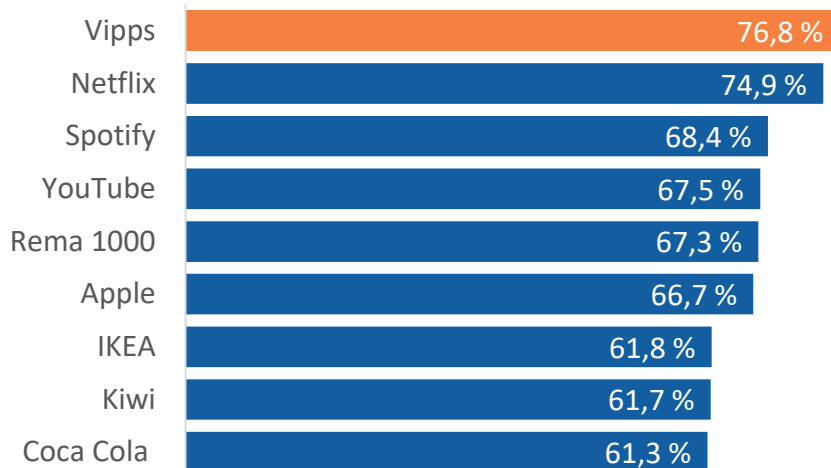
FORSKT: Hvordan samarbeide med andre banker



# Innovasjon + tillit = internasjonal suksess



## De unges topp 10 innen merkevarer



Kilde: YouGovs Brandindex (18-34 år)



# Forretningsstrategi:

## Regional nærhet – nasjonal kraft



### Regional nærhet

Fygital: Tilpasset distribusjon  
Sterk, lokal merkevare  
Samfunnsutbytte  
Fullservice tilbud



### Nasjonal styrke

Spesialister  
Analyse  
Digitale løsninger  
Innovasjon



### Samarbeid

«Frenemies»  
Betaling og ID  
Forsikring



# Eierskap til strategi og konsern

EK-bevis:  
toppledelsen eier for  
en total verdi av

**53 MNOK**

**81%**

av ansatte er eiere



# Resultatregnskap konsern 2018

(Beløp i mill kroner)

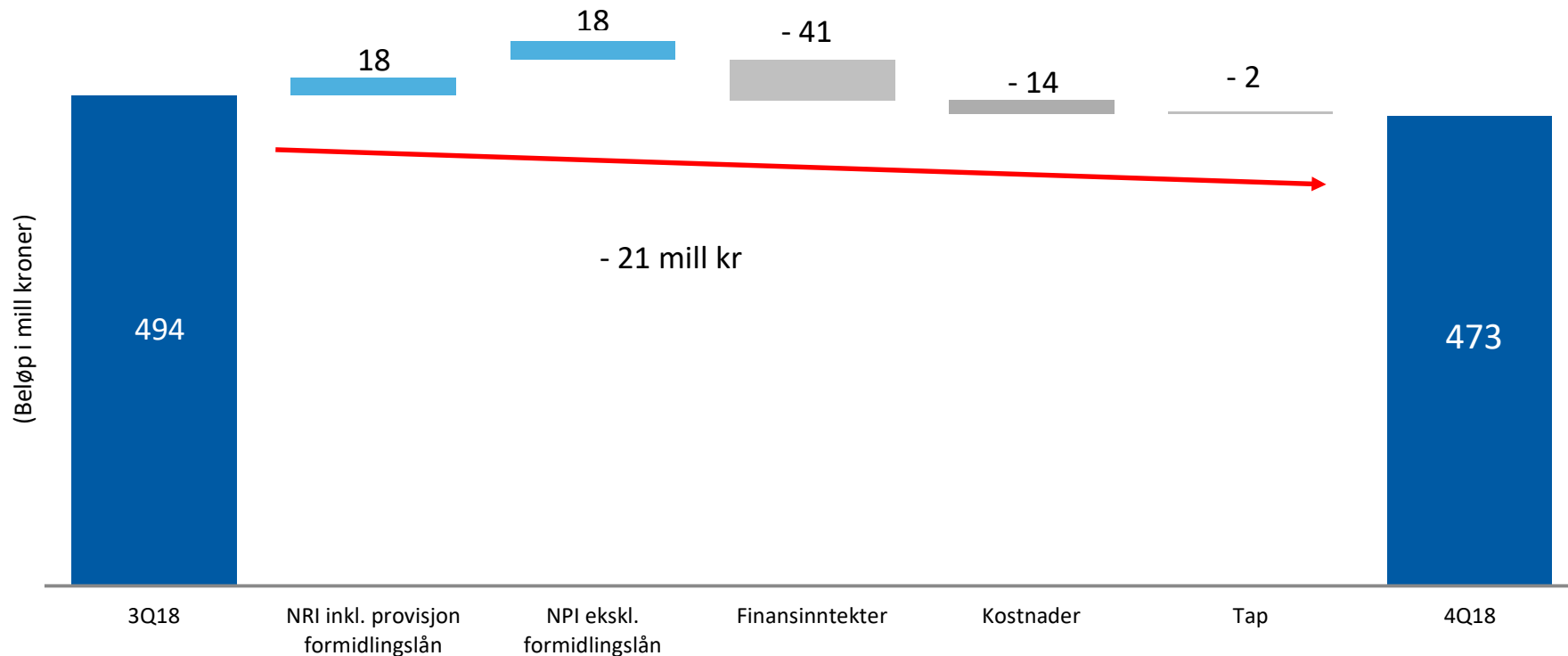
	31.12.18	31.12.17
Netto renteinntekter	1 896	1 770
Netto provisjons- og andre inntekter	1 057	992
Netto inntekter på finansielle investeringer	463	552
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>3 416</b>	<b>3 314</b>
Sum driftskostnader	1 474	1 366
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>1 942</b>	<b>1 948</b>
Netto tap og nedskrivninger	22	184
<b>Resultat før skatt</b>	<b>1 920</b>	<b>1 764</b>
Skatt	374	324
Underskudd virksomhet holdt for salg, etter skatt	4	0
Minoritetsinteresser	0	0
<b>Resultat for perioden</b>	<b>1 542</b>	<b>1 440</b>
Egenkapitalavkastning	12,9 %	12,9 %

# Kvartalsvis resultatutvikling

(Beløp i mill kroner)

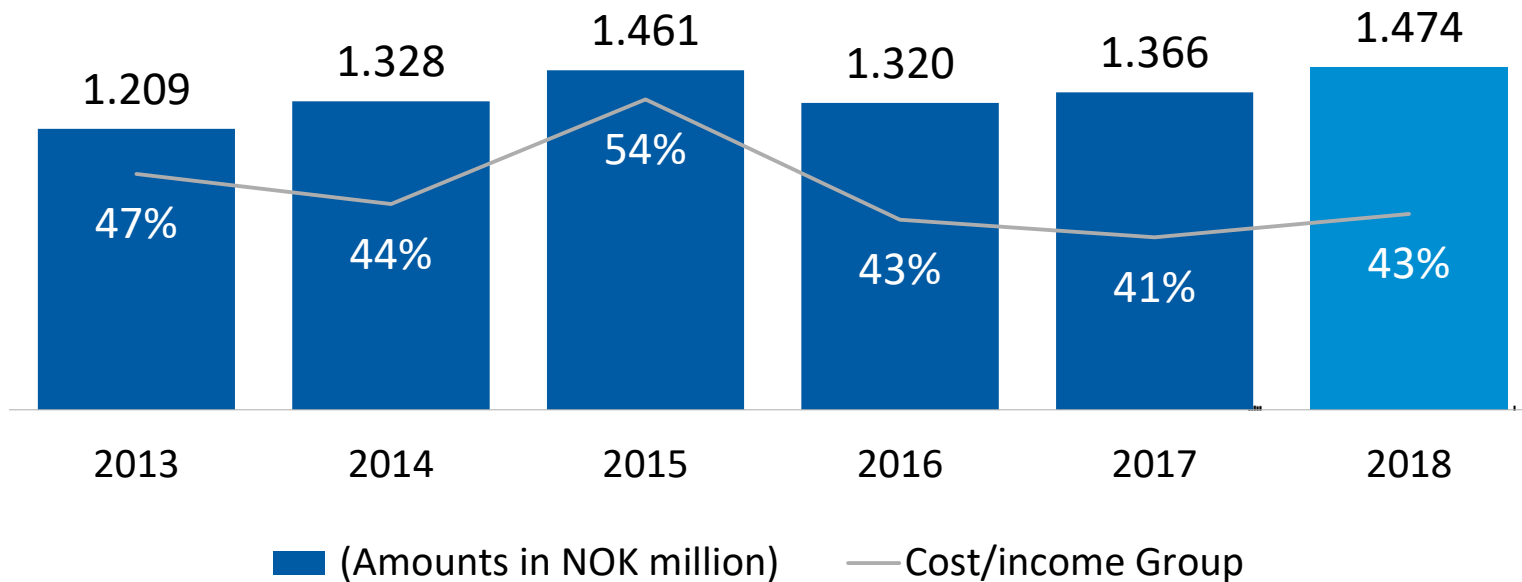
	4Q18	3Q18	2Q18	1Q18	4Q17
Netto renteinntekter	496	484	467	449	461
Netto provisjons- og andre inntekter	278	254	275	250	265
Netto inntekter på finansielle investeringer	80	121	188	74	194
<b>Sum netto inntekter</b>	<b>854</b>	<b>859</b>	<b>930</b>	<b>773</b>	<b>920</b>
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>387</b>	<b>373</b>	<b>371</b>	<b>343</b>	<b>373</b>
<b>Resultat før tap og nedskrivninger</b>	<b>467</b>	<b>486</b>	<b>559</b>	<b>430</b>	<b>547</b>
Netto tap og nedskrivninger	-6	-8	20	16	37
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>473</b>	<b>494</b>	<b>539</b>	<b>414</b>	<b>510</b>
Egenkapitalavkastning	12,0 %	13,3 %	15,6 %	11,2 %	14,6 %
Kostnadsprosent	45,3 %	43,4 %	39,9 %	44,4 %	40,5 %

# Endring resultat før skatt siste kvartal



# Ambisiøst langsiktig kostnadsmål: K/I < 40%

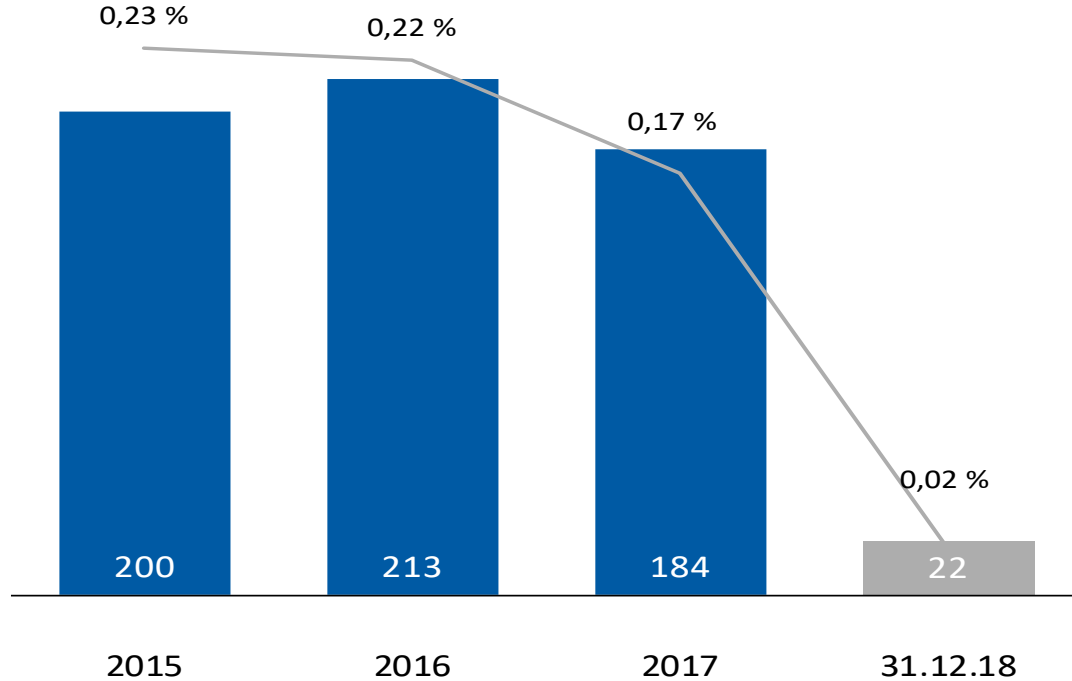
NOK mill.





# Netto tap på utlån og garantier - kunder

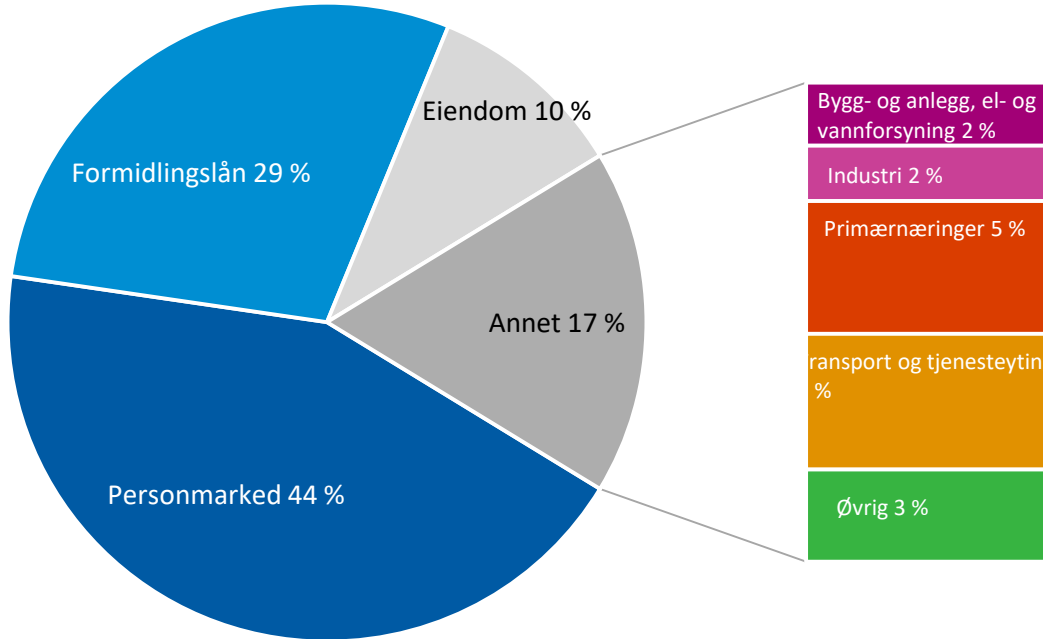
Mill kr



■ Netto tap

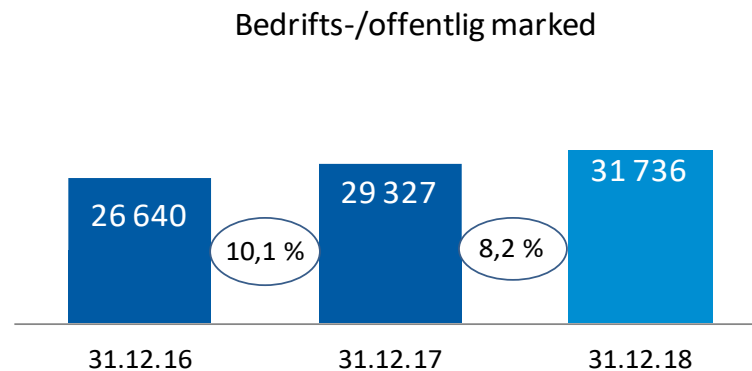
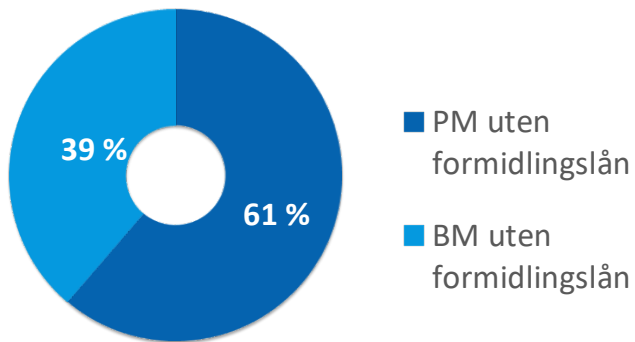
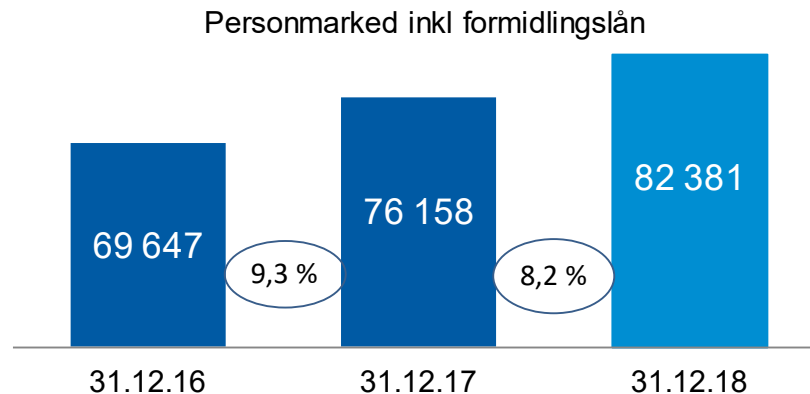
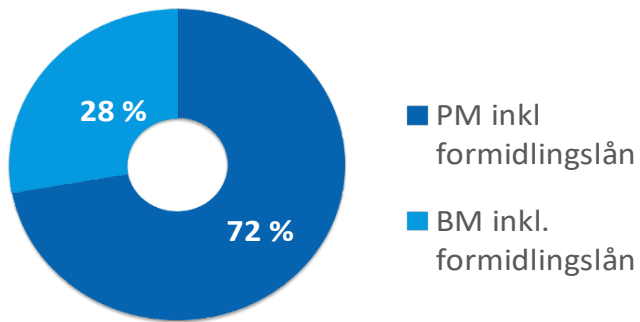
— Netto tap i % av brutto utlån inkl. Boligkreditt (annualisert)

# Diversifisert utlånsportefølje



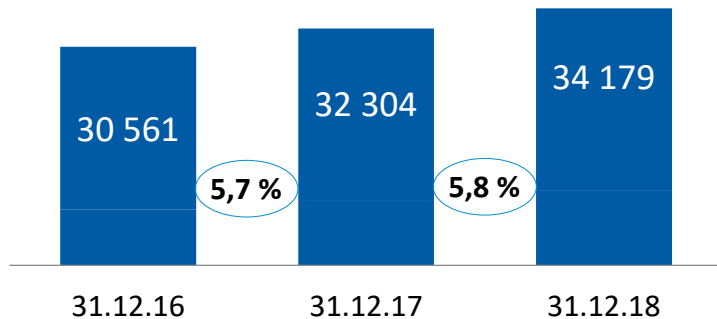
- ✓ Høy andel privatmarked og primærnæringer er risikodempende
- ✓ Konsernet har en godt diversifisert bedrifts-markedsportefølje
- ✓ Ingen særskilte utfordringer i bankens utlån til nærings-eiendom pga. lav rente og god utleiegrad i bankens markedsområde

# Volumutvikling – utlån

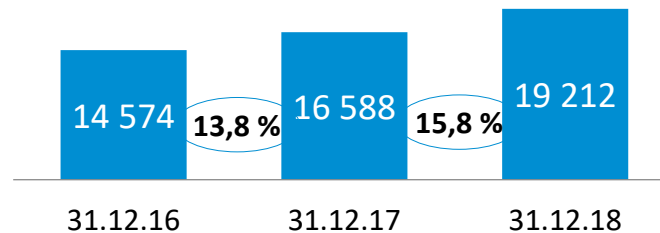


# Volumutvikling – innskudd

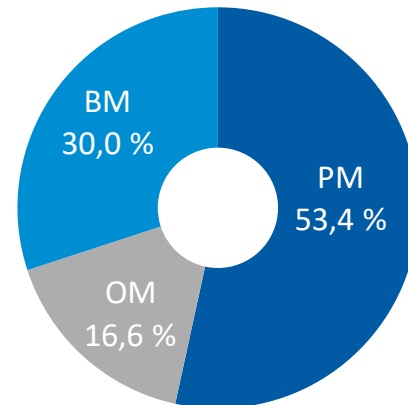
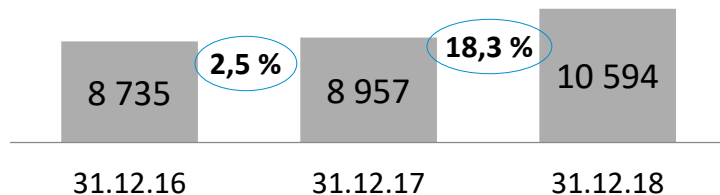
## Personmarked



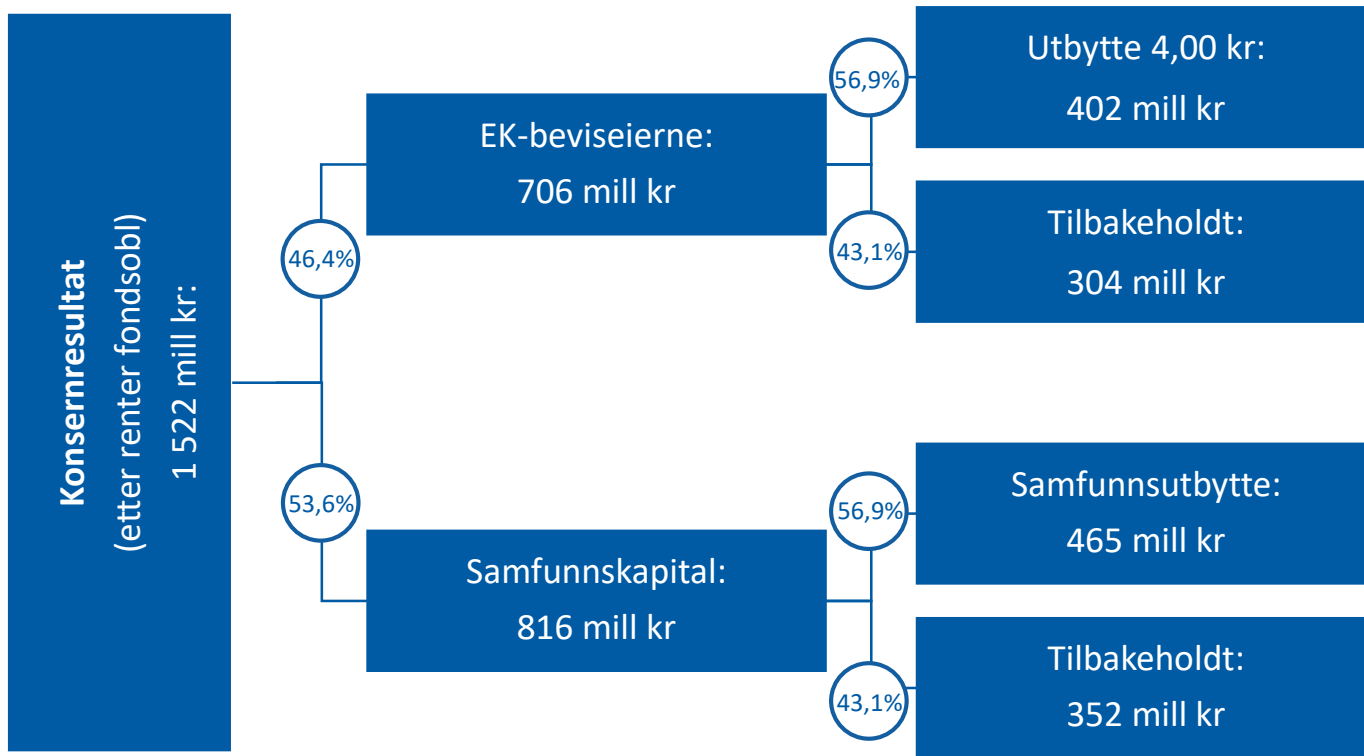
## Bedriftsmarked



## Offentlig marked



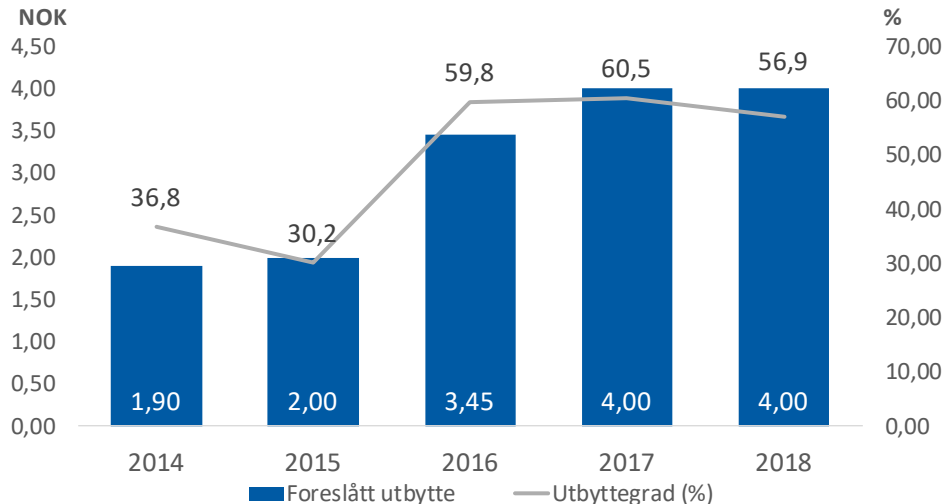
# Styrets forslag til disponering av konsernets resultat



Det gjøres oppmerksom på at Finanstilsynet kan gi pålegg om ikke å dele ut utbytte, eller dele ut mindre enn foreslått.

# Utbytte: Mål og historikk

- Overskytende kapital vil ikke benyttes til virksomhet utenfor kjerne.
- Disponering av ekstraordinært utbytte fra SpareBank 1 Gruppen tilknyttet forsikringsfusjonen, vurdering:
  - Mulig behov for bidrag til økt soliditet som følge av regulatoriske endringer. Usikkerhet tilknyttet samlet effekt av endringene
  - Lønnsom vekst
  - Utbytte



**Målsatt utbyttegrad:  
Minimum 50 %**



# Finansielle mål

ROE



> 12 %

Ren kjernekapital



14,5 %

Utbyttegrad



> 50 %

Kostnadsprosent



< 40 %



# Finansielle utsikter

## NRI

---

Økte produktrenter fra 4Q 2018 «spises opp» av økte markedsrenter . Stigende rentenivå i 2019 forventes å gi grunnlag for ytterligere reprising av innskudd og utlån. Økt risikoprisering av utlån planlegges.

## ROE > 12 %

---

Målsatt lønnsomhet på topp nivå blant sammenlignbare banker, for tiden > 12 %.

## REN KJERNEKAPITALDEKNING: 14,5 %

---

Målsatt ren kjernekapitaldekning ett prosentpoeng over regulatorisk minimumskrav; pt: 14,5 %. Samlet soliditet i sektoren forventes opprettholdt etter regulatoriske endringer.

## KOSTNADSPROSENT < 40 %

---

Status 2018: 43,1%. Økte kostnader tilknyttet automatisering og digitalisering. Det forventes at dette vil legge til rette for kostnadsbesparelser og økte fremtidige inntekter.

## UTBYTTEGRAD > 50 %

---

Meget høy utbyttegrad for 2018. Ekstraordinært utbytte fra SpareBank 1 Gruppen kan gi grunnlag for økt kontantutbytte fra banken.

# SpareBank 1 Nord-Norge

## Konsernsjef Jan-Frode Janson

E-post: [jfj@snn.no](mailto:jfj@snn.no)  
Tlf. + 47 909 75 183

## Konserndirektør Rolf Eigil Bygdnes

E-post: [reb@snn.no](mailto:reb@snn.no)  
Tlf. + 47 905 19 774

## Nettadresser:

Nettside og nettbank: [www.snn.no](http://www.snn.no)  
Egenkapitalbevis generelt: [www.egenkapitalbevis.no](http://www.egenkapitalbevis.no)

## Finanskalender:

Foreløpig årsregnskap 2018: 6. februar 2019  
Q1 2019: 8. mai 2019  
Q2 2019: 7. august 2019  
Q3 2019: 24. oktober 2019  
Foreløpig årsregnskap 2019: 12. februar 2020



# Vedlegg

1. Fakta om konsernet
2. Finansiell tilleggsinformasjon
3. Kredittområdet
4. Likviditet
5. Makro på nordnorsk
6. SpareBank 1 Gruppen og alliansesamarbeidet

# Selskapsstruktur

## Deleide selskaper

### SpareBank 1 Gruppen AS

19,5 % | Finanskonsern

### SpareBank 1 Boligkreditt AS

17,82 % | Boligfinansiering

### SpareBank 1 Næringskreditt AS

13,97 % | Finansiering/  
næringsseiendom

### BN Bank ASA

23,5 % | Bank

### SpareBank 1 Kredittkort AS

17,0 % | Kredittkort

### SpareBank 1 Betaling AS

18,57 % | Vipps/ mobilbetaling

### SpareBank 1 Banksamarbeidet DA

17,74 % | systemutvikling

### SMB Lab AS

20 % | Innovasjon

### Betr AS

20 % | Systemutvikling

## Heleide datterselskaper

### SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS

Lån/ forbruks-finansiering/ leasing

### Eiendomsmeidler 1 Nord-Norge AS

Omsetning av bolig og  
næringsseiendom

### Fredrik Langesg 20 AS

Forretningsbygg

### SpareBank 1 Regnskaps- huset Nord-Norge AS

Regnskap og rådgiving

### SpareBank 1 Nord-Norge Portefølje AS

Investeringsselskap

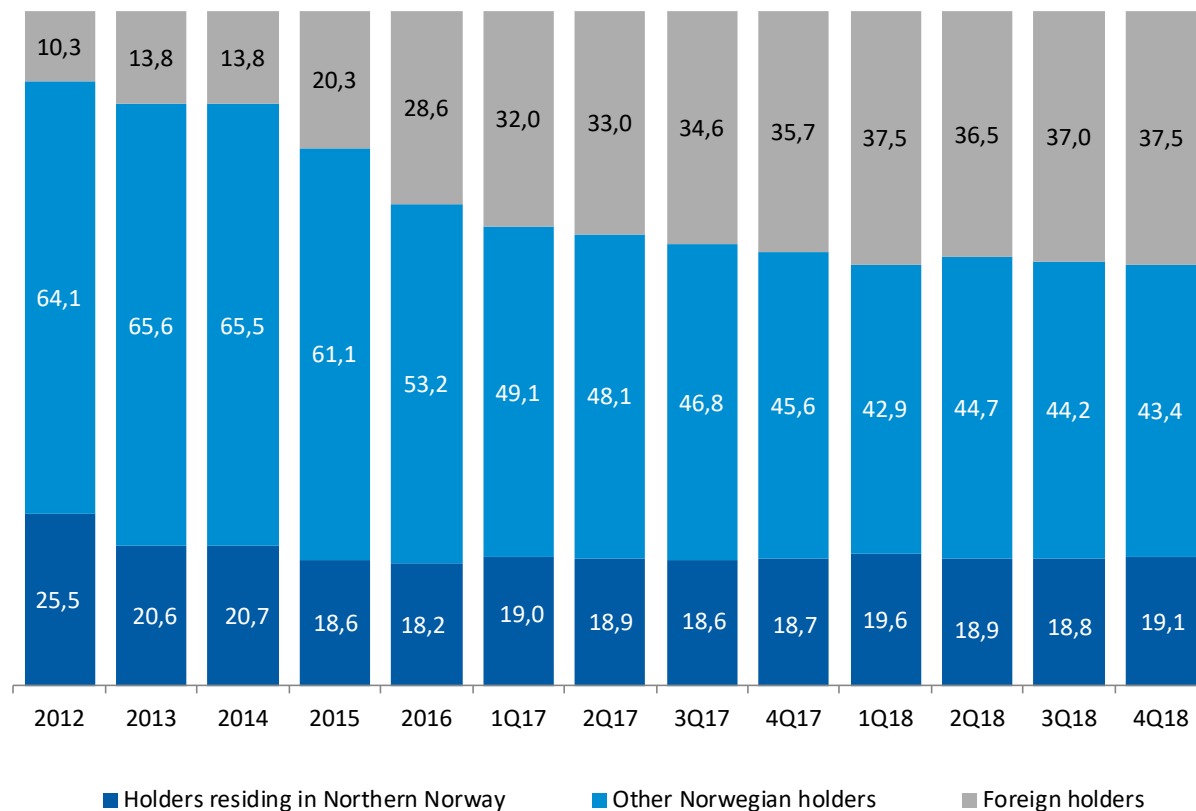
### Rødbanken Holding AS\*

Investeringsselskap

### Rødbanken AS\*

Forretningsbygg

# Geografisk eierstruktur for egenkapitalbevis





# 20 største EK-beviseiere

Eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av eierandelskapital
PARETO AKSJJE NORGE VERDIPAPIRFOND V/PARETO ASSET MANAGEMENT AS	3.260.063	3,25%
State Street Bank and Trust Comp A/C CLIENT OMNIBUS F, REF: OM06	3.058.928	3,05%
GEVERAN TRADING CO LTD	2.693.280	2,68%
MP PENSJON PK	2.584.322	2,57%
The Northern Trust Comp, London Br NON-TREATY ACCOUNT	2.382.129	2,37%
FLPS - PRINC ALL SEC STOCK SUB	2.311.392	2,30%
J.P. MORGAN SECURITIES PLC	1.785.104	1,78%
METEVA AS	1.614.670	1,61%
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO Økonomiavdelingen	1.411.606	1,41%
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS C/O EIKA KAPITALFORVALTNING AS	1.398.129	1,39%
FORSVARETS PERSONELLSERVICE	1.391.630	1,39%
Morgan Stanley & Co. Int. Plc. MS & CO INTL PLC MSIP IPB CL AC NO	1.215.105	1,21%
Euroclear Bank S.A./N.V. 25% CLIENTS	1.033.413	1,03%
Landkreditt Utbytte	1.000.000	1,00%
SEB EUROPAFOND SMÅBOLAG SEB Investor World Global Custody	986.425	0,98%
State Street Bank and Trust Comp A/C CLIENT OMNIBUS D, REF: OM04	956.239	0,95%
PARETO INVEST AS	945.976	0,94%
Lannebo Europa Småbolag Skandinaviska Enskilda Banken AB	804.230	0,80%
State Street Bank and Trust Comp S/A SSB CLIENT OMNI E, FUND OM06	666.798	0,66%
CLEARSTREAM BANKING S.A.	648.843	0,65%
<b>SUM</b>	<b>32 148 282</b>	<b>32,02%</b>

# 20 største nordnorske EK-beviseiere

Eier	Antall egenkapitalbevis	Andel av total eierandelskapital
SPAREBANKSTIFTELSEN SPAREBANK 1 NO	1.411.606	1,41 %
KARL DITLEFSEN	547.543	0,55 %
ODD ERIK HANSEN INVEST AS	400.000	0,40 %
LARS WORKINN	294.180	0,29 %
SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND	284.491	0,28 %
DAHL FISKERI AS	224.883	0,22 %
SØRLIA HOLDING AS	218.978	0,22 %
BJJ HOLDING AS	218.978	0,22 %
TOR OVESEN	206.556	0,21 %
OLE ALFRED ROLF OVESEN	205.554	0,20 %
NBK AS	183.211	0,18 %
TROMSØ SKOTØIMAGASIN A/S	170.000	0,17 %
BIRGER H DAHL AS	170.000	0,17 %
ALTA INVEST AS	168.000	0,17 %
RIGAMONTI A/S	164.000	0,16 %
GADD HOLDING AS	162.924	0,16 %
HEMMING LEONHARTH ANDERSEN	126.600	0,13 %
BRØDRENE KARLSEN HOLDING AS	119.705	0,12 %
JAN-FRODE JANSON	116.876	0,12 %
CHRISTIAN OVERVAAG	102.945	0,10 %
<b>20 største nord-norske eiere <sup>1)</sup></b>	<b>5.497.030</b>	<b>5,48 %</b>

<sup>1)</sup> postnummer > 7999

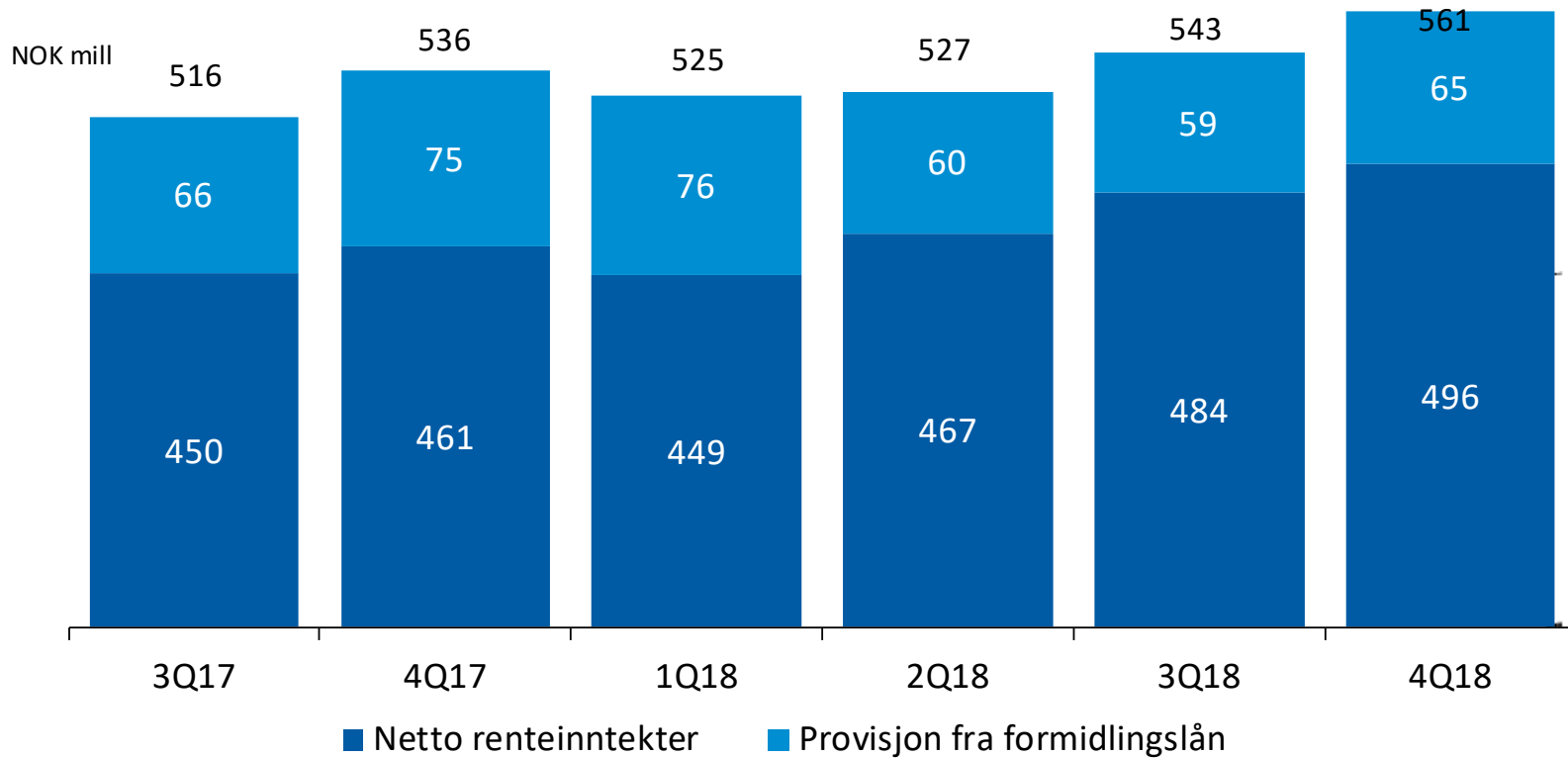
# Hvorfor investere i SpareBank 1 Nord-Norge?

- 1** Nummer 1-posisjon i attraktiv vekstregion
- 2** Ambisiøse kostnads- og moderniseringstiltak gir lønnsom drift
- 3** Fokus på kjernevirksomhet har redusert risikoen
- 4** Store underliggende verdier gjennom høy relativ eierandel i SpareBank 1 Gruppen, øvrige allianseselskaper og norsk infrastruktur (inkludert Vipps)
- 5** Meget god soliditet og eiervennlig utbyttepolitikk

2

# Finansiell tilleggsinformasjon

# Netto renteinntekter - konsern



# Kvartalsvis resultatutvikling – netto renteinntekter

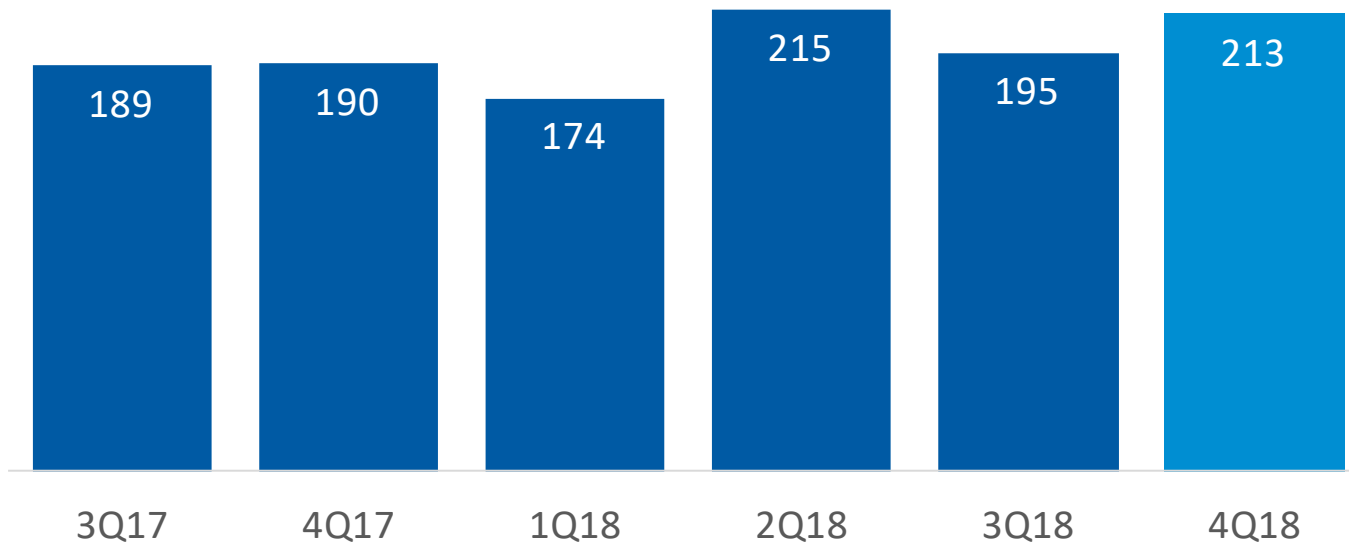
(Beløp i mill kroner)

	4Q18	3Q18	2Q18	1Q18	4Q17
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	6	3	3	3	21
Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder	696	656	646	611	619
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obl og andre rentebærende verdipapirer	47	47	42	34	35
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>749</b>	<b>707</b>	<b>691</b>	<b>648</b>	<b>675</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	16	17	20	15	37
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	123	102	107	97	91
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	96	88	82	72	68
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	8	6	6	5	9
Andre rentekostnader og lignende kostnader	10	10	9	10	9
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>253</b>	<b>223</b>	<b>224</b>	<b>199</b>	<b>214</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>496</b>	<b>484</b>	<b>467</b>	<b>449</b>	<b>461</b>

# Netto provisjons- og andre inntekter historikk

ex. provisjon SpareBank 1 Bolig- og Næringskreditt

NOK mill



# Netto provisjons- og andre inntekter konsern

	4Q18	3Q18	2Q18	1Q18	4Q17
(Beløp i mill kroner)					
Betalingstjenester	84	77	61	60	60
Forsikring	37	42	36	40	35
Garantiprovisjoner	4	4	3	4	3
Eiendomsmegling	34	34	41	26	29
Forvaltning	13	8	11	12	11
Øvrige provisjonsinntekter	21	23	26	18	21
<b>Sum provisjonsinntekt eks formidlingslån</b>	<b>192</b>	<b>188</b>	<b>178</b>	<b>160</b>	<b>159</b>
Formidlingslån	65	59	60	76	75
<b>Sum provisjonsinntekt</b>	<b>257</b>	<b>247</b>	<b>238</b>	<b>236</b>	<b>234</b>
Provisjonskostnader	26	27	21	21	21
Regnskapstjenester	38	33	54	33	29
Andre driftsinntekter	9	1	4	2	23
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>47</b>	<b>34</b>	<b>58</b>	<b>35</b>	<b>52</b>
<b>Netto provisjons- og andre inntekter</b>	<b>278</b>	<b>254</b>	<b>275</b>	<b>250</b>	<b>265</b>



# Inntekter fra finansielle investeringer

## Konsern

(Beløp i mill kroner)

	4Q18	3Q18	2Q18	1Q18	4Q17
Aksjeutbytte	1	2	2	1	0
Inntekter av eierinteresser i felleskontrollert	112	93	100	63	167
Tap/gevinst ved salg av datterselskap	0	6	0	0	0
Gevinst/tap og netto verdiendringer på aksjer	-15	23	81	-1	30
Netto verdiendring obligasjoner, valuta og fin.derivater	-13	-4	5	19	-3
Gevinst/tap og netto verdiendringer på utlån	-5	1	0	-8	0
<b>Inntekter fra finansielle investeringer</b>	<b>80</b>	<b>121</b>	<b>188</b>	<b>74</b>	<b>194</b>

# Kostnader konsern

(Beløp i mill kroner)	4Q18	3Q18	2Q18	1Q18	4Q17
Lønn	148	144	146	139	150
Pensjonskostnader	17	12	12	11	3
Sosiale kostnader	35	29	27	28	30
<b>Sum personalkostnader</b>	<b>200</b>	<b>185</b>	<b>185</b>	<b>178</b>	<b>183</b>
Utviklingskostnader	38	30	39	33	19
EDB kostnader	21	25	31	24	31
Markedsføring	2	29	16	20	13
Reise- og opplæringskostnader	13	7	9	9	14
Kommunikasjon og kontorhold	8	7	7	7	9
Konsulentbistand	22	18	18	14	15
Ordinære avskrivninger	15	14	14	18	19
Driftskostnader lokaler/eiendommer	10	7	3	5	6
Øvrige driftskostnader	58	51	49	35	65
<b>Andre kostnader</b>	<b>187</b>	<b>188</b>	<b>186</b>	<b>165</b>	<b>190</b>
<b>Sum kostnader</b>	<b>387</b>	<b>373</b>	<b>371</b>	<b>343</b>	<b>373</b>

# Datterselskap – overskudd før skatt

(Beløp i tusen NOK)

**31.12.18**      31.12.17

SpareBank 1 Finans Nord-Norge AS	<b>175 041</b>	7 002
SpareBank 1 Regnskapshuset Nord-Norge AS	<b>22 366</b>	16 321
EiendomsMegler 1 Nord-Norge AS	<b>14 074</b>	18 118
<b>Datterselskap innenfor kjernevirksomhet</b>	<b>211 481</b>	<b>41 441</b>
Øvrige døtre	<b>- 792</b>	-1 990
<b>Totalt</b>	<b>210 689</b>	<b>39 451</b>

# Hovedtall balanse

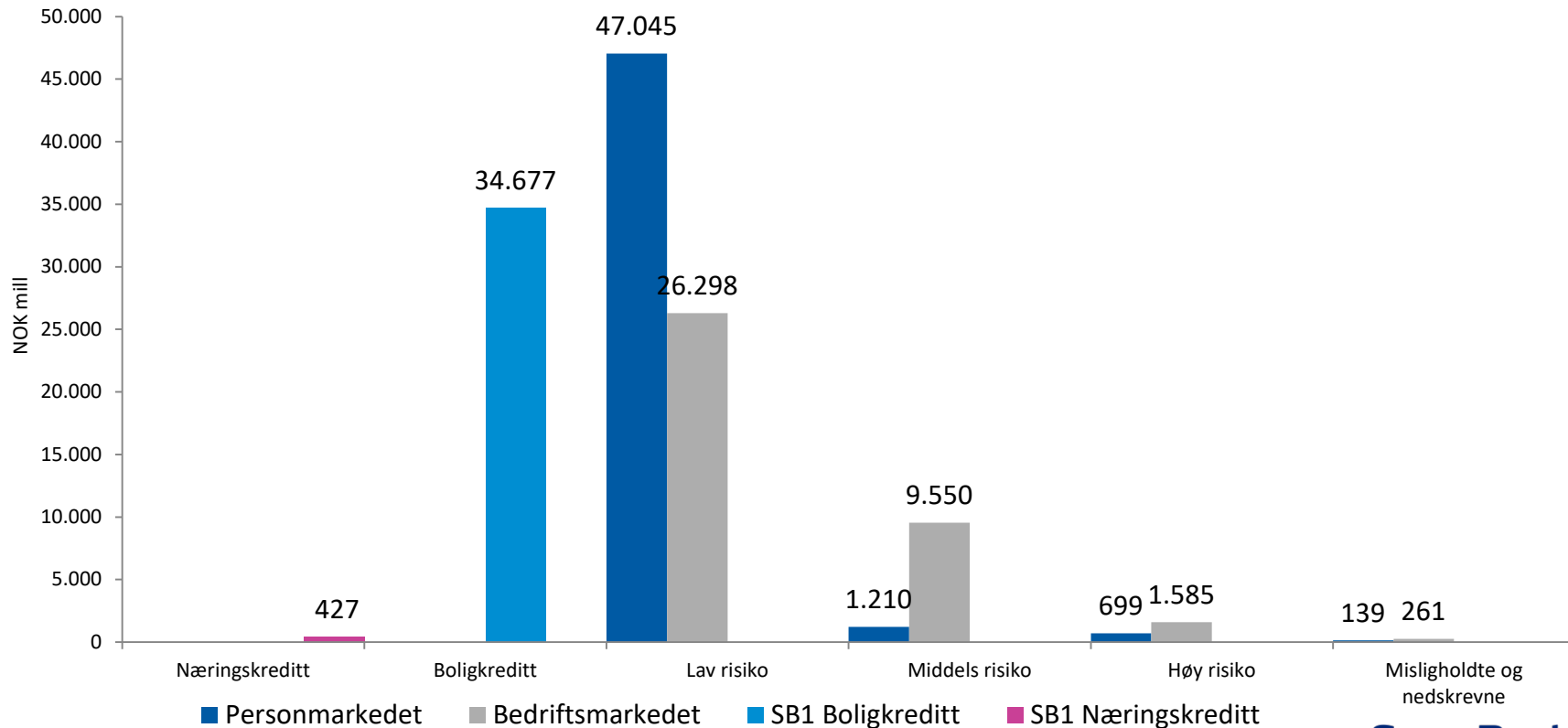
(Beløp i mill kroner)	<b>31.12.18</b>	31.12.17	Endring i kr	Endring i %
Forvaltningskapital	<b>106 156</b>	97 186	8 970	9,2%
Brutto utlån	<b>80 863</b>	75 003	5 860	7,8%
Utlån til kunder inkl.formidlingslån	<b>114 117</b>	105 485	8 632	8,2%
Innskudd fra kunder	<b>63 985</b>	57 849	6 136	10,6%

# 3

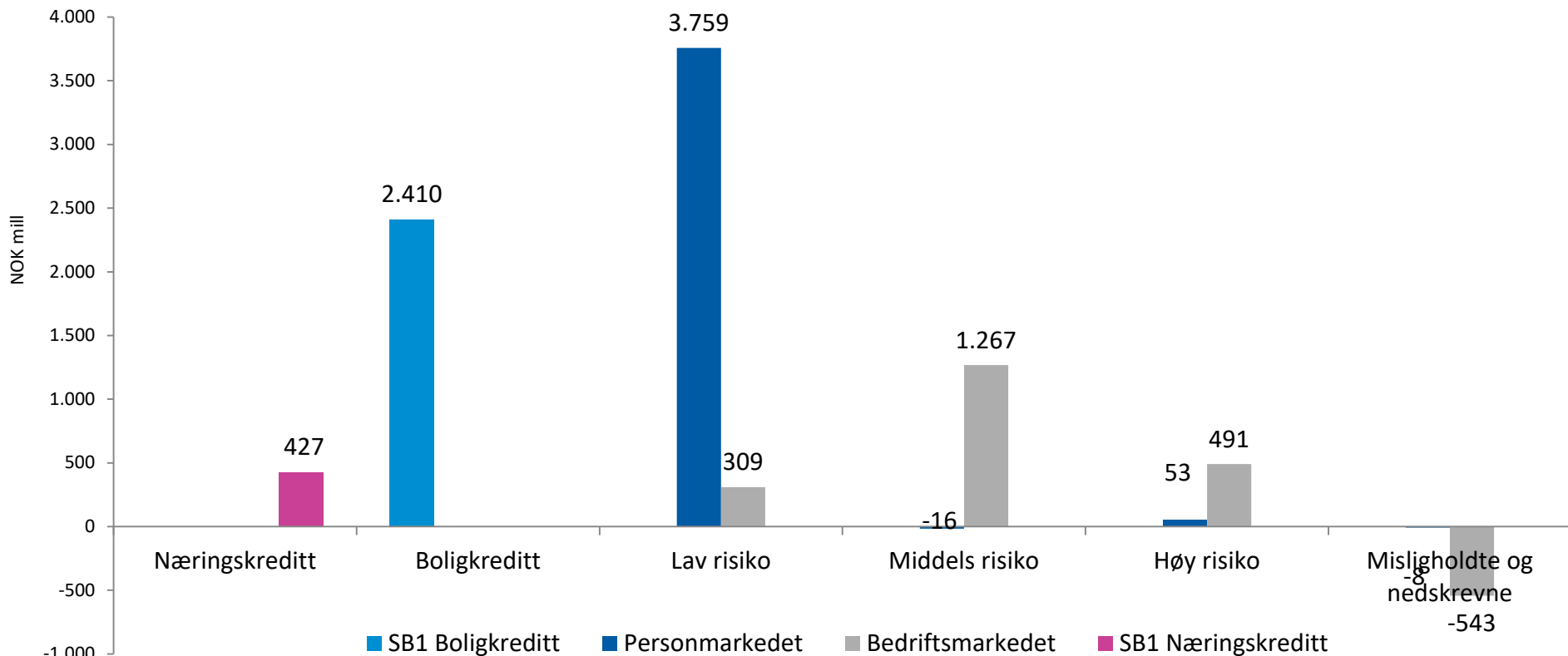
## Kredittområdet

- Portefølje
- Migrasjon, mislighold, tap

# Portefølje – eksponering morbank per 31.12.18

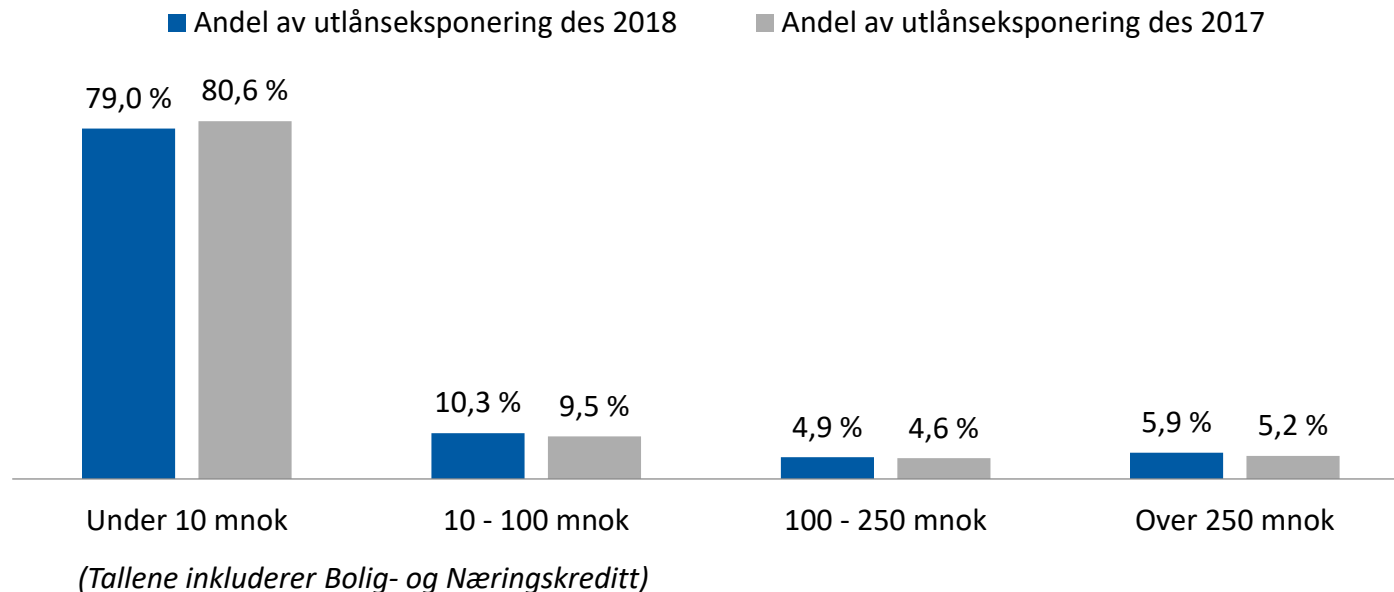


# Portefølje – endring siste 12 mnd morbank 31.12.18



# Portefølje – eksponering fordelt på størrelse

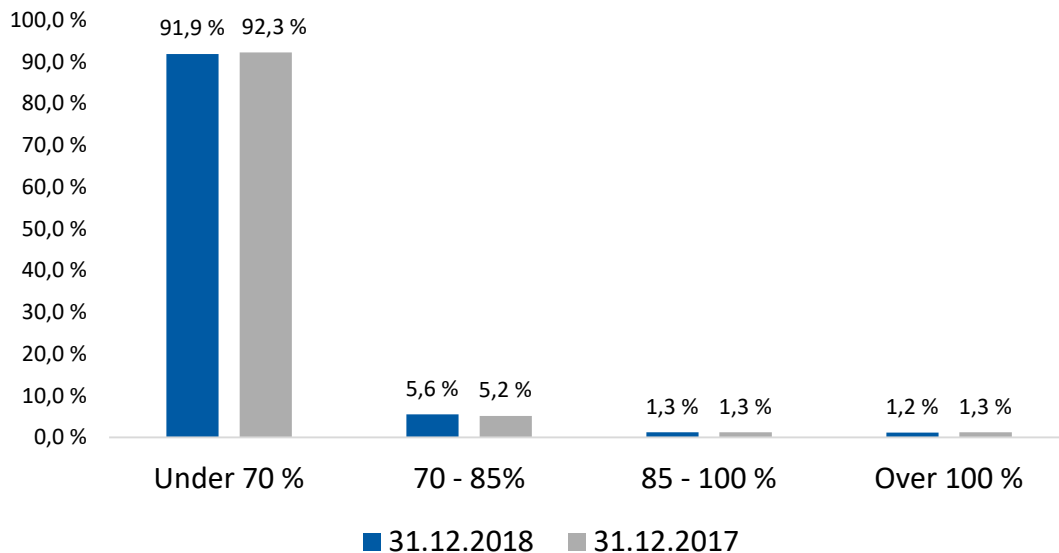
Lån fordelt på engasjementsstørrelse og andel av utlånsvolum





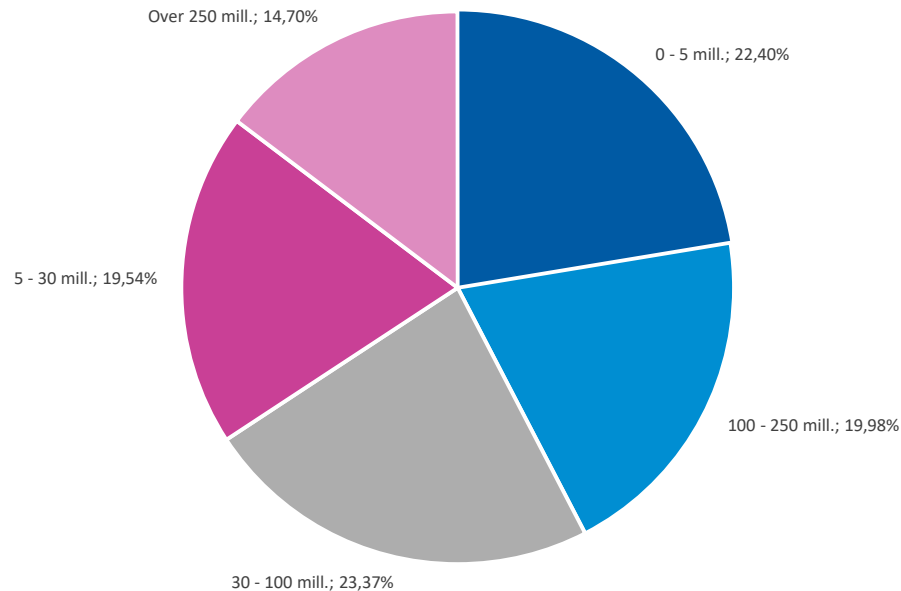
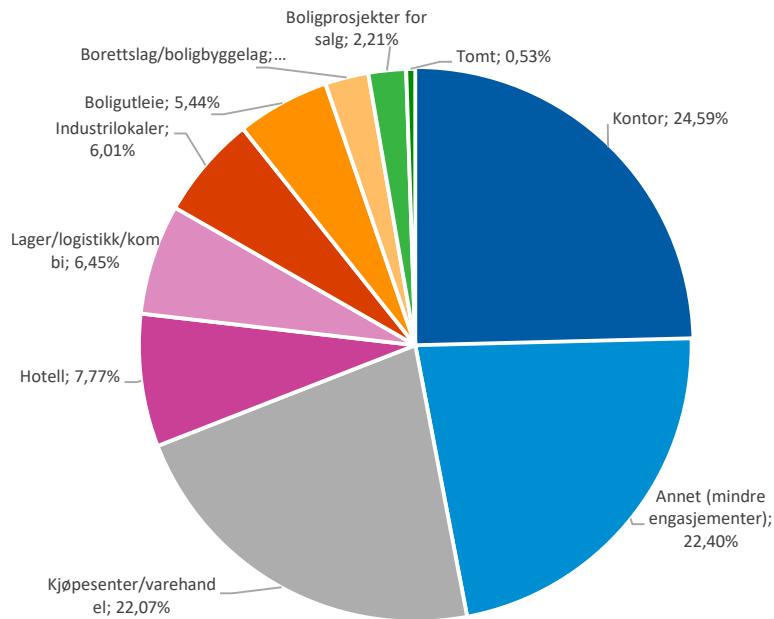
# Portefølje – belåningsgrad boliglån

- 97,5 % av bruttoeksponering ligger innenfor 85 % av sikkerhetens markedsverdi
- Bruttoeksponering over 85 % er 2,5 %



LTV er saldofordelt og tar utgangspunkt i sikkerhetenes markedsverdi.  
Tallene inkluderer portefølje i SB1 Boligkreditt.

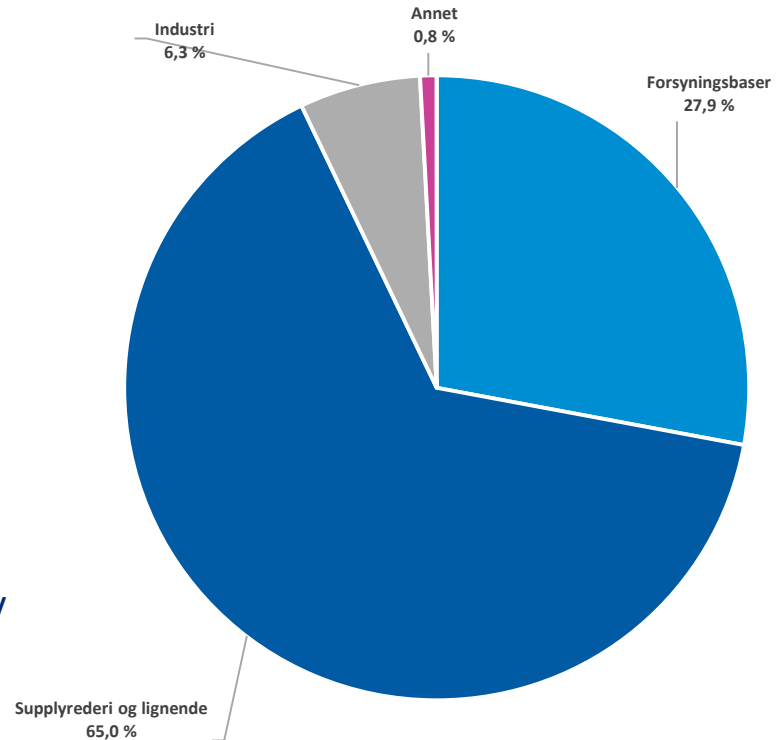
# Portefølje – Næringseiendom



- 65,3 % er engasjement under 100 mill kroner

# Portefølje – oljerelatert eksponering konsern

- Totalt 1.102 mill kroner i oljerelatert eksponering
- Utgjør 0,97 % av konsernets totale utlånsportefølje inkl. kredittforetak
- Gjennomsnittlig vektet misligholds-sannsynlighet engasjement 1,14 %
- Totalt 25 mill kroner misligholdt eller tapsutsatt
- Aktiviteten innenfor olje og offshore består av en liten kundeportefølje som håndteres av et fåtall rådgivere



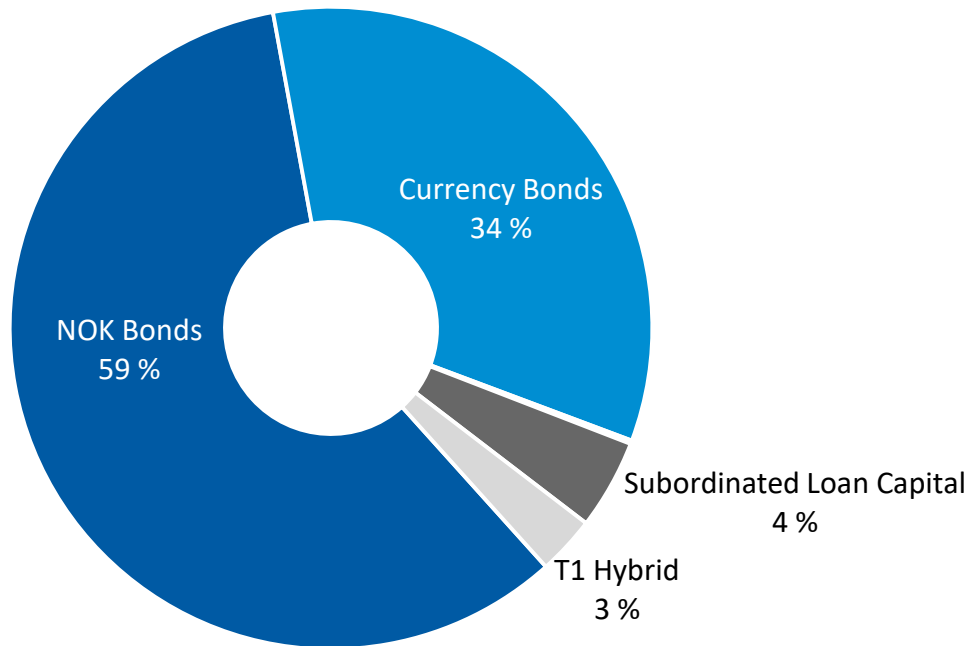
# Tap på utlån: Nedskrivninger for konsern

Tap	2018	2017	4. kvartal 2018	4. kvartal 2017 (iso)
Individuelle tap				
Personmarked morbank	2	-3	3	-1
Bedriftsmarked morbank	-64	109	12	87
SpareBank 1 Finans Nord-Norge	10	125	0	6
<b>Totale individuelle tap</b>	<b>-52</b>	<b>261</b>	<b>15</b>	<b>93</b>
Gruppevise tap og andre verdiendringposter	55	-77	-21	-155
Øvrige tap	19	30	0	100
<b>Sum tap på utlån og garantier</b>	<b>22</b>	<b>184</b>	<b>-6</b>	<b>38</b>

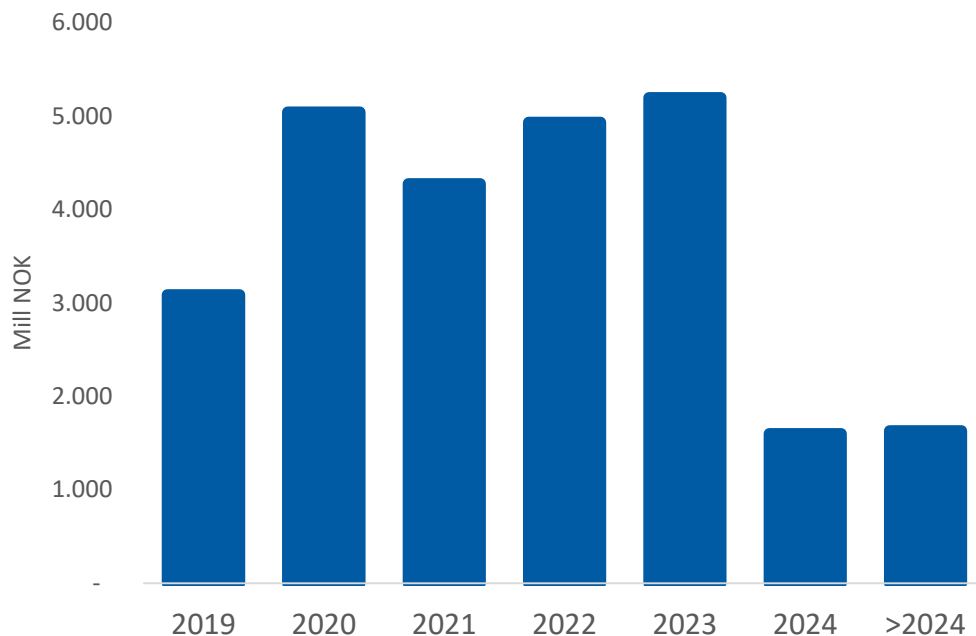
4

# Likviditet

# Fundingkilder/diversifisering 31.12.18

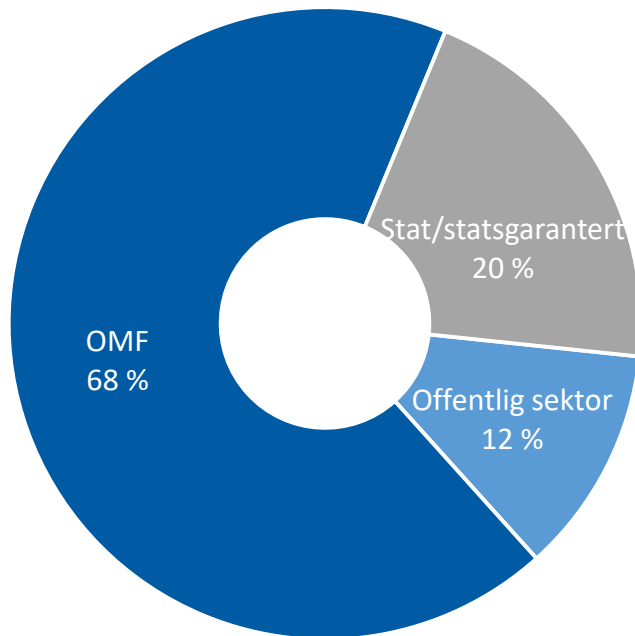


# Forfallsprofil 31.12.18 - Kapitalmarkedsfunding



- NOK 25.775 mill i kapitalmarkedsfunding eksklusive SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt
- SpareBank 1 Boligkreditt og SpareBank 1 Næringskreditt er vesentlige fundingkilder, per 31.12.18 er det overført lån for NOK 33.225 mill
- Brutto forfall kapitalmarkedsfunding neste 12 mnd NOK 3.089 mill

# Likviditetsportefølje 31.12.2018





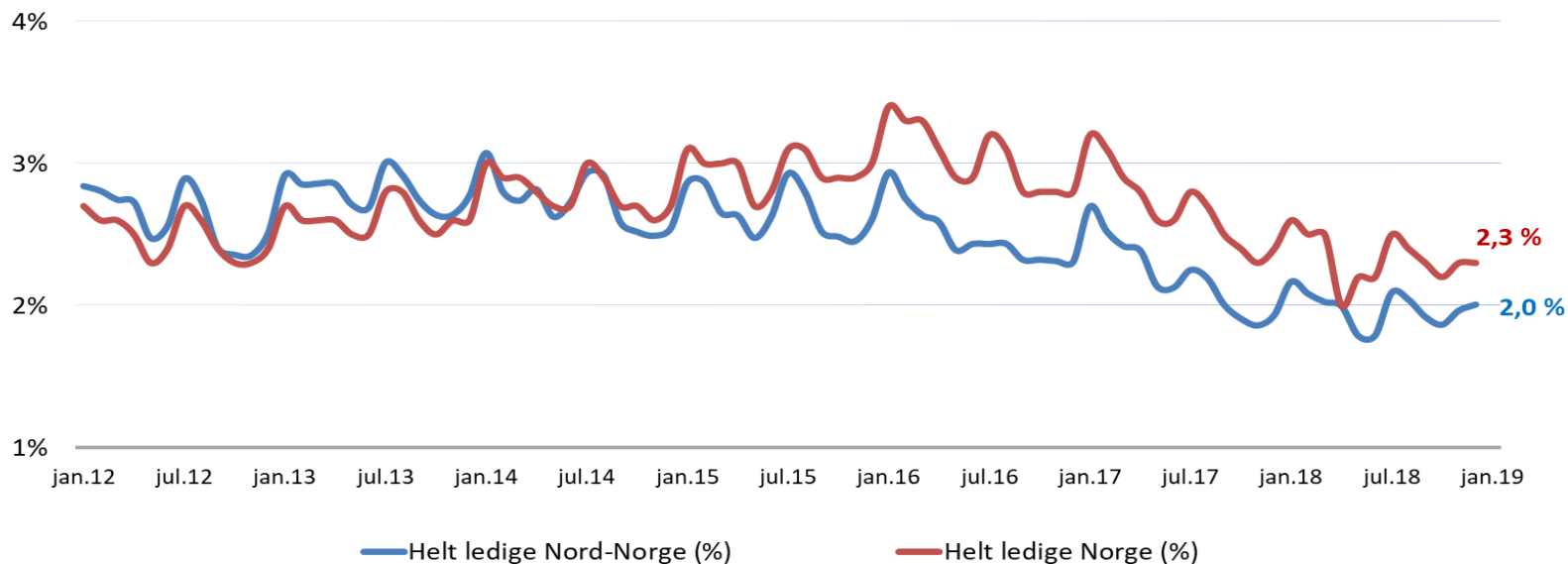
5

# Makro på nordnorsk

# Stabil lav ledighet og lavere enn landet forøvrig

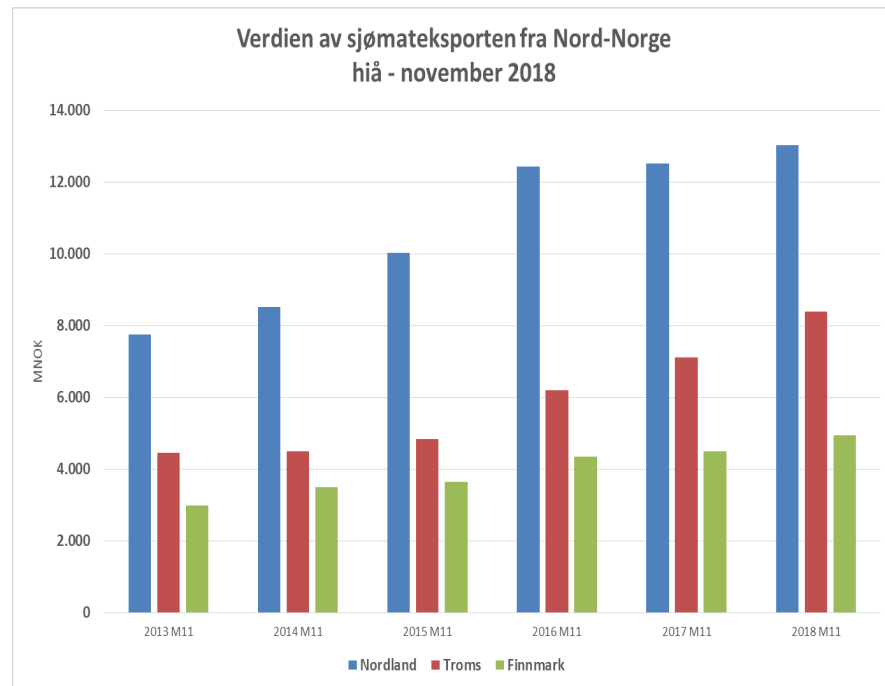
## Registrert helt arbeidsledige

% av arbeidsstyrken



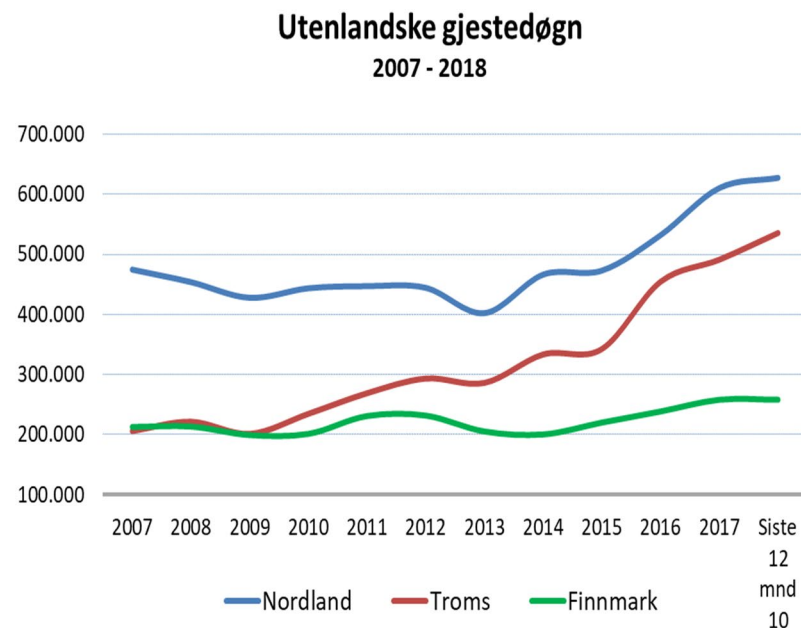
# Sjømat – eksportvekst

- Sjømateksport fra Nord-Norge var per november 9,3 % høyere enn samme tid i 2017.
- Relativt gode priser og gunstig kronekurs.
- 1. halvår var det beste for torsk noensinne, og torsk er viktig for Nord-Norge.



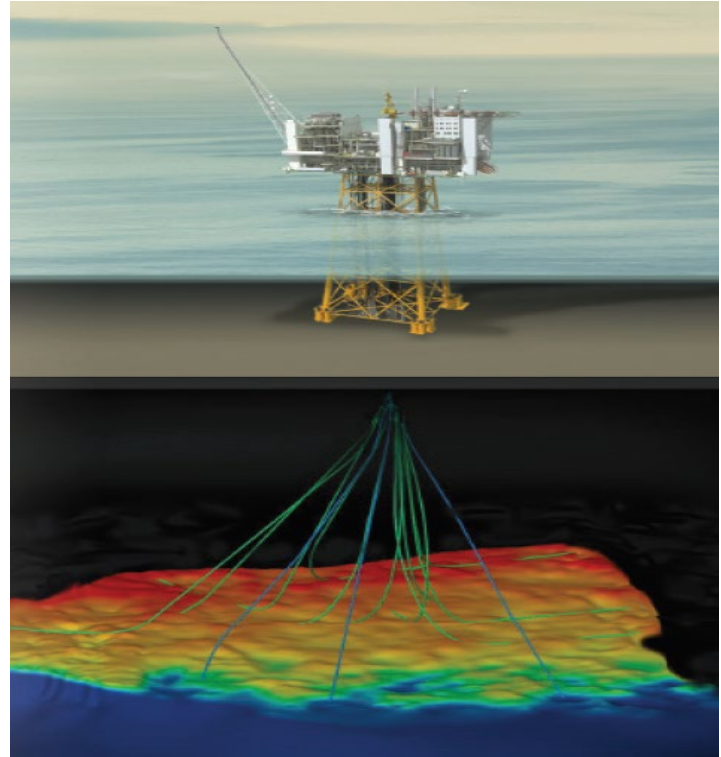
# Reiseliv – fortsatt vekst i utenlandske gjestedøgn

- En liten tilbakegang i totalt antall overnattinger.
- Utenlandske gjestedøgn stadig viktigere, men veksten avtar i Finnmark og Nordland. Fortsatt økning i Troms – særlig for vinter-turismen.
- Optimisme i verdensøkonomien sammen med svak krone bidrar.



# Olje og gass – nye felt gir økt aktivitet

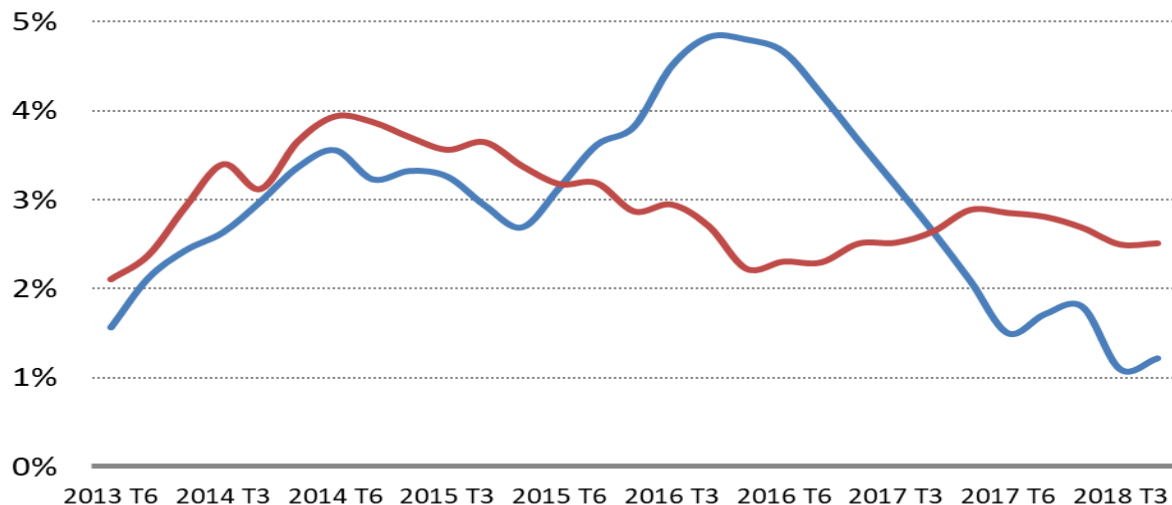
- Fem felt i drift: Norne, Snøhvit, Skarv, Goliat og Aasta Hansteen
- Alta/Gotha: Vurderingsfase
- Johan Castberg: Bygging er startet, planlagt produksjon 2022/2023.
- Spennende leteår i 2019: Flere prospekt i Barentshavet, nye felt i Norskehavet



# Avtagende omsetningsvekst i varehandelen, og nå er veksten lavere enn landet forøvrig

## Omsetning i detaljhandelen

Løpende årsvekst, 12 måneder



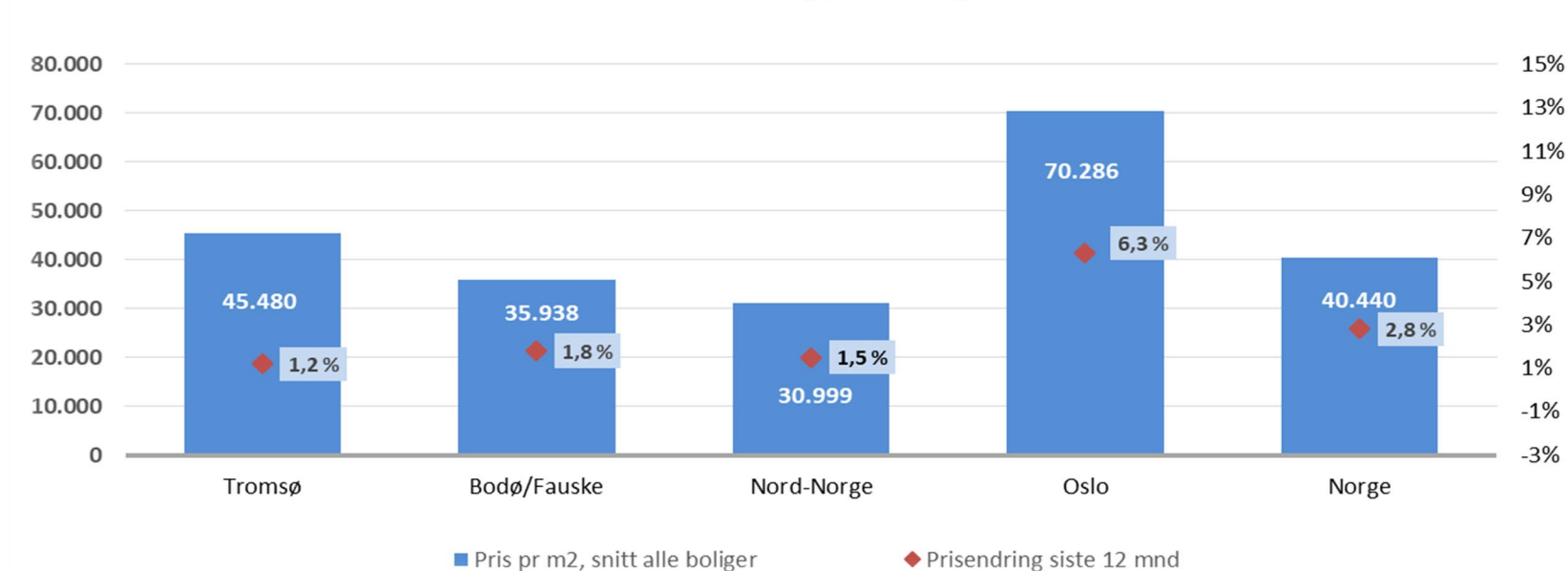
— Nord-Norge

— Landet

# Lavere boligpriser i Nord-Norge og lavere prisvekst – gir mindre fallhøyde

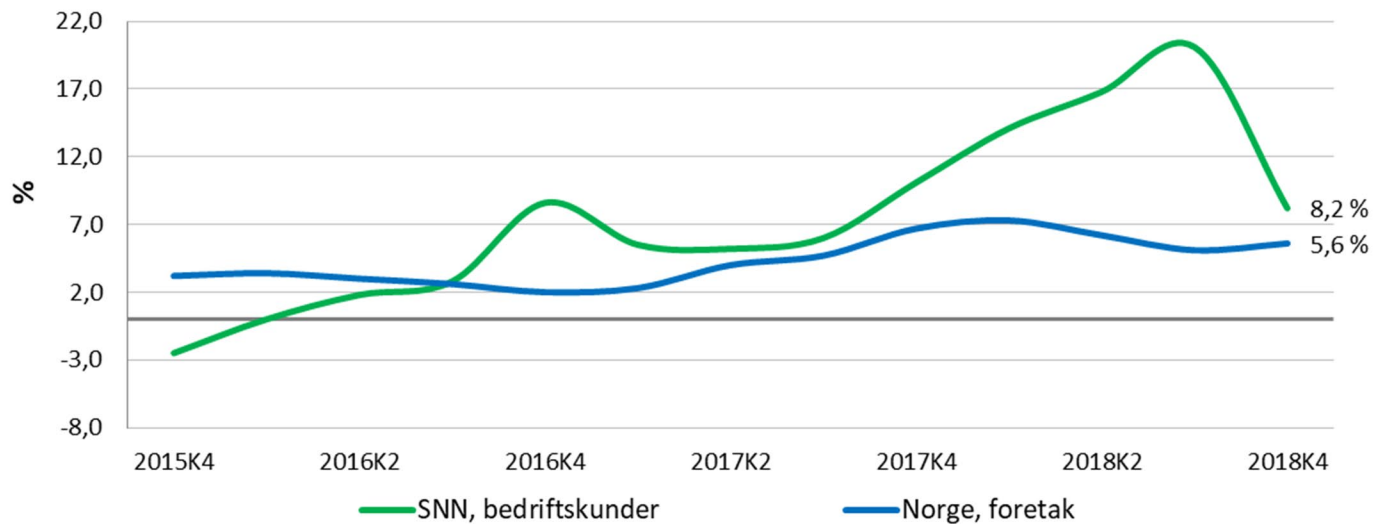
## Boligpriser og endring, desember 2018

Snitt salgspris alle boliger



# Kredittvekst i foretakene

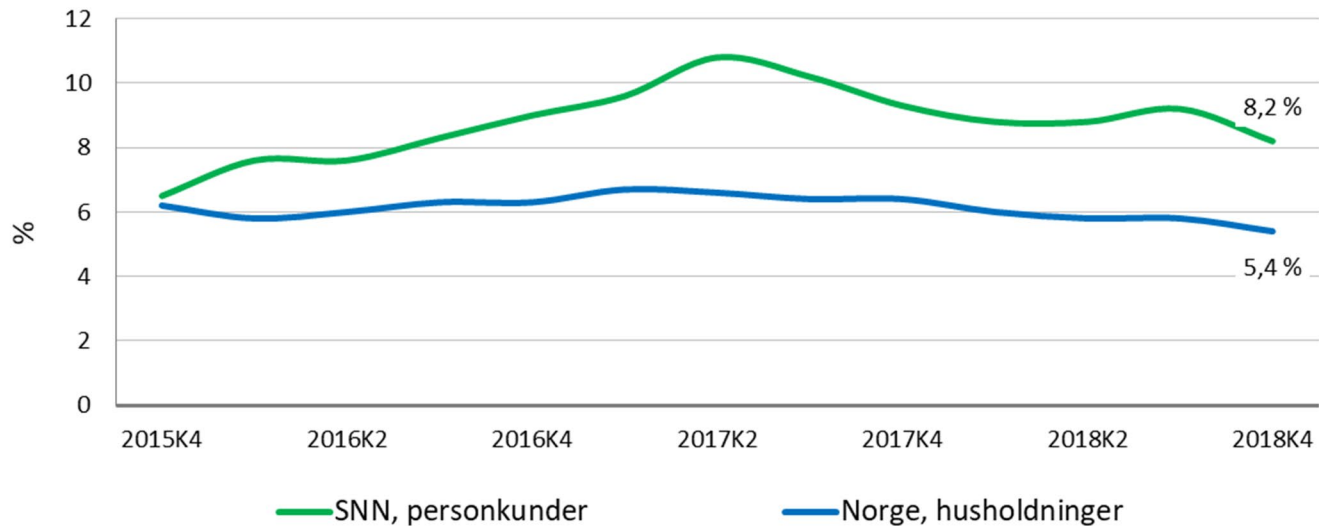
Kredittvekst foretak. 12 mnd vekst





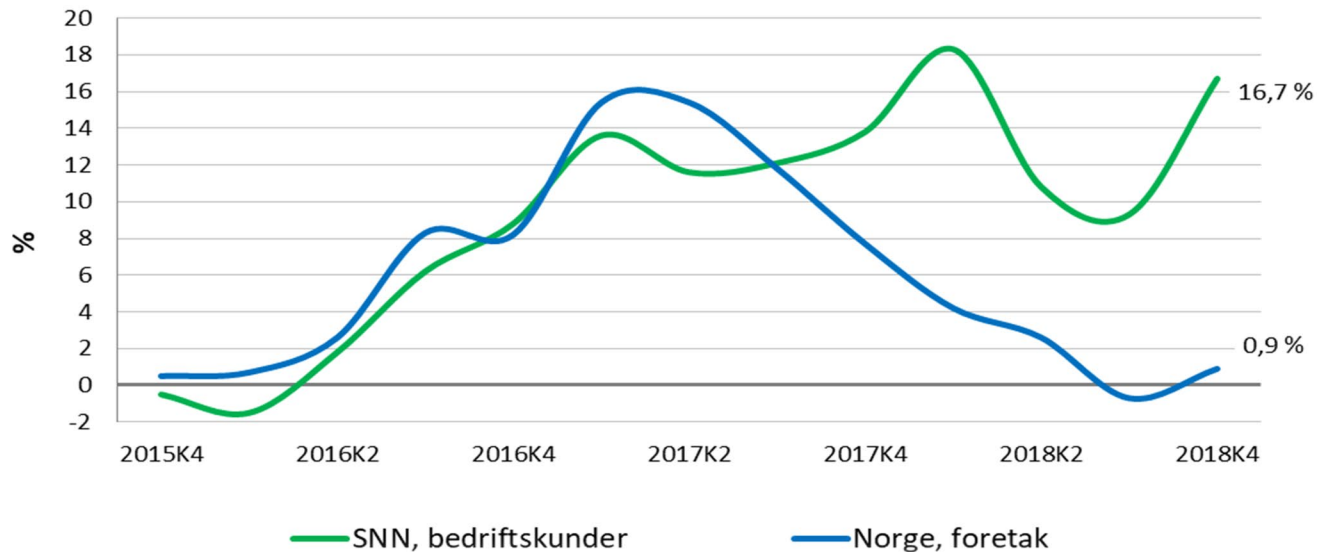
# Kredittvekst i husholdningene

Kredittvekst husholdninger. 12 mnd vekst



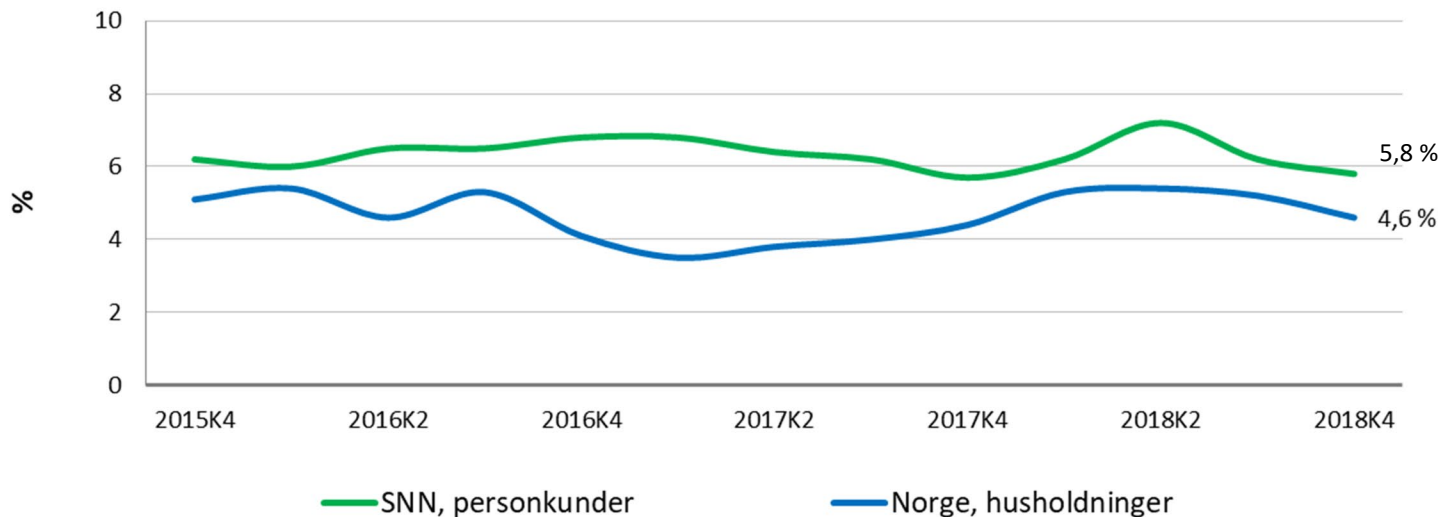
# Innskuddsvekst i foretakene

Innskuddsvekst i foretakene. 12 mnd vekst



# Innskuddsvekst i husholdningene

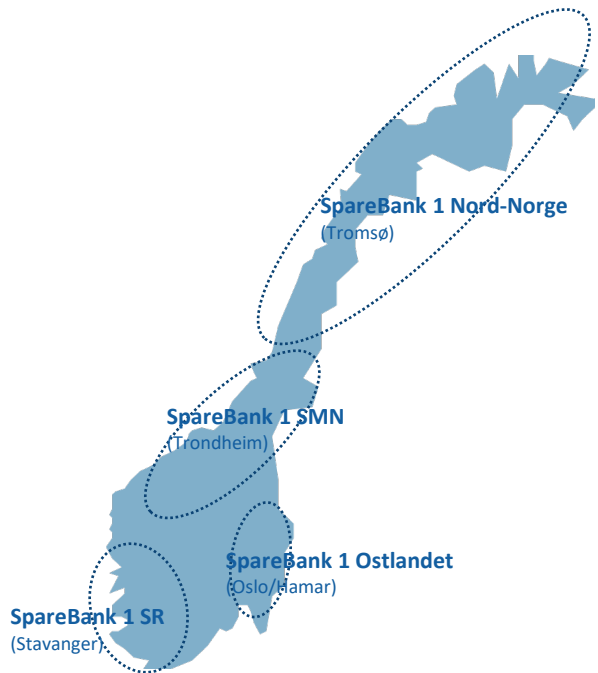
Innskuddsvekst i husholdningene. 12 mnd vekst



6

# SpareBank 1 Gruppen og alliansesamarbeidet

# SpareBank 1-alliansen: En nasjonal vinner med regionalt fokus



- ✓ SpareBank 1-alliansen består av 14 banker: uavhengige i hver sin region. Beslutninger tas nær kunden, og bankene utvikler og er en del av sitt lokalsamfunn
- ✓ Opererer utelukkende i Norge, med landets mest omfattende nettverk
- ✓ Felles forretningsplattform og utvikling i SpareBank 1 Banksamarbeidet, tidlig ute med teknologisk innovasjon, med landets beste mobilbank
- ✓ Felles eide produktselskaper gir større produktbredde og høy innvoasjonstakt
- ✓ Markedsleder i kjernemarkedene regionalt; markedsandel 30-50%

# SpareBank 1 Alliansen



Produkter, provisjon, utbytte  Salg, låneportefølje, kapital

